

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
(аудированная)
к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 01 января 2017 года
АО «Нурбанк»**

Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Нурбанк» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее, «Группа»). Основными дочерними предприятиями являются страховая, лизинговая, брокерская компании и компания, управляющая обесцененными кредитами.

Банк был создан в Республике Казахстан в 1993 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка и его дочерних предприятий регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Банк имеет генеральную лицензию №1.2.15/193 от 28 октября 2014 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, ул. Абая, 10 В.

По состоянию на 01 января 2017 года Банк имеет 16 филиалов и 85 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2015 года: 17 филиалов и 77 расчетно-кассовых отделений). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Дочерние предприятия представлены следующим образом:

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности, %	
			2016 год	2015 год
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	100.00
ТОО «Страховая компания Нурполис»	Республика Казахстан	Страхование	100.00	100.00
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	100.00
ТОО «ОУСА «NB»	Республика Казахстан	Приобретение сомнительных и безнадежных активов Участника	100.00	100.00

(б) Акционеры

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 годов 5% или более от выпущенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения, %	
	2016 год	2015 год
ТОО «J.P.Finance Group»	84,45	84,45
ТОО «KSP Steel»	5,10	-
Койбагарова Г.С.	-	9,87
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	10,45	5,68
	100	100

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, господин Сарсенов Р.Т., которое правомочно направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земли и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Группы. Казахский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Основные положения учетной политики

За исключением принятия новых поправок к МСФО, вступивших в силу с 1 января 2016 года, при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МФСО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования.

Классификация и оценка

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, активом и характеристик предусмотренных договором потоков

денежных средств. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в настоящий момент в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого требования стандарта по классификации применяются ко всему гибричному финансовому инструменту. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

Обесценение

В отношении обесценения МСФО (IFRS) 9 вводит новую, ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков», которая заменяет модель «понесенных кредитных убытков», установленную МСФО (IAS) 39. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)).

В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие

дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Группа не планирует применять стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков договора аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды*». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета,

предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

Чистые процентные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	21,122,649	20,965,012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,617,123	1,759,674
Денежные средства и их эквиваленты	714,270	81,338
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	54,560	53,959
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	452,649	71,878
Прочие активы	97,053	801,716
	28,058,304	23,733,577
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(16,831,726)	(8,998,985)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,895,780)	(2,436,626)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(568,287)	(1,732,055)
Субординированный долг	(409,186)	(698,901)
Средства Правительства Республики Казахстан	(553,419)	(410,739)
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,408,701)	(464,681)
	(21,667,099)	(14,741,987)
	6,391,205	8,991,590

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,372,511	1,571,923
Курсовая разница от переоценки, нетто	187,634	(14,735,320)
	1,560,145	(13,163,397)

Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Реклама и маркетинг	(1,240,911)	(976,949)
Расходы по операционной аренде	(1,159,474)	(1,001,056)
Износ и амортизация	(565,923)	(588,902)
Профессиональные услуги	(427,785)	(296,746)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(407,633)	(350,659)
Страхование	(405,366)	(401,544)
Налоги, кроме подоходного налога	(347,444)	(323,507)
Страхование депозитов	(307,049)	(489,703)
Охрана	(172,231)	(183,853)
Ремонт и техническое обслуживание	(140,987)	(152,836)
Почтовые и курьерские расходы	(92,388)	(77,936)
Транспортные расходы	(84,925)	(78,759)
Канцелярские товары	(78,207)	(100,491)
Взносы в Фонд страхования страховых выплат	(70,913)	(72,534)
Коммунальные услуги	(63,523)	(80,623)
Услуги инкассации	(47,090)	(61,584)
Командировочные расходы	(34,630)	(39,155)
Прочее	(617,905)	(485,395)
	(6,264,384)	(5,762,232)

Денежные средства и их эквиваленты

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Наличность в кассе	13,197,909	11,766,868
Счета типа «Ностро» в НБРК	21,492,919	20,085,382
Вклад в НБРК (на одну ночь)	-	-
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,731,266	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	51,418	2,583,294
- с кредитным рейтингом ВВВ+	475,697	138,583
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	522,604	772,772
- с кредитным рейтингом от В- до В+	211,467	59,809
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	314,635	-
- с кредитным рейтингом от С- до С+	656,752	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,439	1,926
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	3,965,278	3,556,384
Эквиваленты денежных средств		
- Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	255,256	156,740
- с кредитным рейтингом от В- до В+	5,275,961	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	5,531,217	156,740
Сделки «обратного РЕПО»	19,951,660	2,605,105
Всего эквивалентов денежных средств	25,482,877	2,761,845
Всего денежных средств и их эквивалентов	64,138,983	38,170,479

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's». Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	<u>2016 г.</u> тыс. тенге	<u>2015 г.</u> тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	994,847	1,102,129
Всего государственных облигаций	<u>994,847</u>	<u>1,102,129</u>
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	5,550	5,373
Всего инвестиций в долевые инструменты	<u>5,550</u>	<u>5,373</u>
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	1,616,079
Всего производных финансовых инструментов	<u>-</u>	<u>1,616,079</u>
	<u>1,000,397</u>	<u>2,723,581</u>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<u>2016 г.</u> тыс. тенге	<u>2015 г.</u> тыс. тенге
Долговые облигации		
Облигации Правительства		
Краткосрочные ноты НБРК	27,271,251	-
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	15,746,418	26,369,787
Евро облигации Министерства финансов Республики Казахстан	775,908	-
Облигации Правительств других стран (с кредитным рейтингом от А до AAA)	740,549	727,472
Всего облигаций Правительства	<u>44,534,126</u>	<u>27,097,259</u>

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	190,355	-
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	234,079	-
с кредитным рейтингом от A- до A+	1,160,759	1,169,132
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,722,657	2,817,774
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3,816,033	8,181,927
с кредитным рейтингом от B- до B+	25,509	23,787
с кредитным рейтингом ниже B-	245,084	268,810
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	7,394,476	12,461,430
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	126,388	57,343
Всего долевых инвестиций	126,388	57,343
	52,054,990	39,616,032

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты		
Условный депозит в НБРК	846,916	6,080,357
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от A- до A+	-	1,392,001
с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	1,364,489	265,348
с кредитным рейтингом BB- до BB+	2,479,036	-
с кредитным рейтингом B- до B+	7,515,859	6,140,112
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	62,145
Всего денежных средств и их эквивалентов	12,206,300	13,939,963

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Условный депозит в НБРК включает следующее:

- средства в размере 212,390 тысяч тенге, полученные от Банка Развития Казахстана («БРК») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между корпорациями на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК.
- средства в размере 634,526 тысяч тенге, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («Даму») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от «Даму».

Кредиты, выданные клиентам

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	155,002,283	177,672,610
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	55,987,389	46,695,816
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	210,989,672	224,368,426
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	36,174,975	28,841,327
Ипотечные кредиты	7,676,651	8,752,785
Кредитные карты	250,870	324,575
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	44,102,496	37,918,687
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	255,092,168	262,287,113
Резерв под обесценение	(35,378,652)	(64,882,876)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	219,713,516	197,404,237

Прочие активы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	9,695,476	9,695,476
Прочая дебиторская задолженность	957,275	1,570,231
Начисленный комиссионный доход	84,524	109,736
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	88,216	92,714
Прочие инвестиции	2,695	2,695
Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов	-	(1,015,264)
Резерв под обесценение	(889,490)	-
Всего прочих финансовых активов	9,938,696	10,455,588
Изъятые имущество	7,625,063	5,305,514
Предоплаты	3,036,754	1,621,856
Инвестиционная недвижимость	1,900,605	1,600,234
Расходы будущих периодов	451,071	542,635
Нематериальные активы	458,567	566,282
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	172,687	87,446
Материалы и запасы	136,891	107,751
Прочее	36,577	14,096
Резерв под обесценение	(548,311)	(406,558)
Всего прочих нефинансовых активов	13,269,904	9,439,256
Всего прочих активов	23,208,600	19,894,844

Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию 2016 и 2015 года:

	Дата	Срок	Ставка	2016 г.	2015г.
	привлечения погашения вознаграждения			тыс. тенге	тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	28/12/2012	01/03/2035	2% - 8.5%	11,042,465	11,679,027
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014- 16/03/2015	10/12/2034- 01/03/2035	2%	16,203,944	8,030,889
				27,246,410	19,709,916

Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2016 г.	2015г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Депозиты местных банков	22,620,902	4,085,556
Кредиты от прочих финансовых институтов	909,512	1,155,317
Счета типа "Ностро"	15,028	189,604
	23,545,442	5,430,477

Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	120,645,232	65,596,550
- Розничные клиенты	32,521,216	17,854,771
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	57,879,325	71,650,250
- Розничные клиенты	57,371,471	50,650,076
	268,417,244	205,751,647

Долговые ценные бумаг выпущенные

	2016 г.	2015г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Номинальная стоимость	15,000,000	30,823,600
Дисконт	(1,098,524)	(1,310,482)
Начисленное вознаграждение	72,917	546,746
	13,974,393	30,059,864

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию 2016 и 2015 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффект. ставка	Балансовая стоимость	
					2016 год, тыс.тенге	2015 год, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, четвертого выпуска*	26.07.2010	26.07.2016	7,0%	8,0%	-	16,209,261
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	8,5%	13,974,393	13,850,603
					13,974,393	30,059,864

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,268,859	2,268,859
Субординированные облигации	-	4,986,559
	2,268,859	7,255,418

По состоянию за 31 декабря 2016 год субординированный долг состоит из компонента обязательства в привилегированных акциях.

В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию 2016 года и 2015 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					2016 год, тыс.тенге	2015 год, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, второго выпуска*	18.05.2006	18.05.2016	7,5%	9,7%	-	4,986,559
					-	4,986,559

*Котируются
на КФБ

Прочие обязательства

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по страхованию	1,996,654	1,946,179
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	125,485	10,724
Начисленные операционные расходы	196,892	31,662
Всего прочих финансовых обязательств	2,319,031	1,988,565
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,616,199	2,229,041
Предоплаты по банковским операциям	323,272	141,943
Резерв по отпускам	427,200	470,034
Прочие налоги к уплате	199,726	318,934
Прочие нефинансовые обязательства	125,548	189,499
Всего прочих нефинансовых обязательств	2,691,945	3,349,451
Всего прочих обязательств	5,010,976	5,338,016

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 годов, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций. Размещенный акционерный капитал состоит из 10,526,189 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций (31 декабря 2015 года: 10,526,189 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций), в том числе выкуплены 1,237 обыкновенных акций и 181 привилегированных акций.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(в) Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан.

Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются ежегодно в сумме, не менее 1000 тенге на привилегированную акцию, согласно Уставу.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2016 и 2015 годы дивиденды не объявлялись.

Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы. В целом Группа не является объектом внешних требований к капиталу.

В 2015 году НБРК осуществил переход на международные стандарты регулирования банковской деятельности (Базель III). В связи с этим, с 1 января 2015 года в действие вступили новые требования по капиталу для Банка. Соответственно, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

- По состоянию на 31 декабря 2015 года, капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня включает субординированный долг в тенге, за вычетом инвестиций в субординированный долг финансовых институтов, в которых Банк владеет 10% или более процентами акций.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_{1-2});
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_2).

По состоянию на 31 декабря 2016 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- $k_1 - 0.05$
- $k_{1-2} - 0.06$
- $k_2 - 0.075$.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Базовый капитал :		
Акционерный капитал в форме обыкновенных акций	127,316,185	127,316,185
Дополнительно оплаченный капитал	100	100
Нераспределенный нормативный установленный убыток прошлых лет	(87,620,071)	(89,554,329)
Нераспределенная прибыль текущего периода	592,841	632,166
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Динамический резерв, не превышающей 1.25% от нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска	4,380,918	4,380,918
Прочие резервы	1,350,551	923,919
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(449,498)	(560,572)
Всего базовый капитал	45,551,150	43,118,511
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	2,346,313	2,346,213
Всего капитала 1-го уровня	47,897,463	45,464,724
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	-	1,967,090
Всего капитала 2-го уровня	-	1,967,090
Всего капитала	47,897,463	47,431,814
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	294,365,889	246,689,149
Обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	16,791,731	13,285,255
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	45,732	29,966
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	3,655,585	7,482,913
Операционный риск	2,272,612	2,425,425
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск	317,131,549	269,912,708
k1	0.14	0.16
k1-2	0.15	0.17
k2	0.15	0.18

Группа преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Группа признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

За 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.01.2017 года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 3,712.60 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 39,078,899 тыс.тенге;

Количество акций на дату расчета (NOcs) = 10,526,030 штук;

$$NAV = (TA-IA)-TL-PS$$

Активы Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TA) = 381,407,272 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 1,569,893 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 340,463,324 тыс.тенге.

Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции», согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (PS) – 295,156 тыс.тенге.

Расчет балансовой стоимости одной привилегированной акции Банка по состоянию на 01.01.2017 года.

$$BVps1 = (EPC+DCps1)/ NO ps1$$

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BVps1) = 12,398.68 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета (EPC) = 746,546,000 тенге.

Долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах (DCps1) = 2,051,772,727.27 тенге.

Количество акций на дату расчета (NOps1) = 225,695 штук.

$$EPC = TDps1+PS$$

Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы на дату расчета (TDps1) = 451,390,000 тенге. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей;

Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции», согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (PS) = 295,156*1,000=295,156,000 тенге.

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.

Исполнители: Макакова Ж.Б. тел. 2



