

г.Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
(неаудированная)
к консолидированной промежуточной финансовой отчетности
за III квартал 2015 года
АО «Нурбанк»

Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная 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, осуществляющая управление инвестиционным портфелем.

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 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 30 сентября 2015 года Банк имеет 16 филиалов и 75 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2014 года: 16 филиалов и 75 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, % | |
|---|----------------------|---|-----------------------|----------------------|
| | | | 30 сентября 2015 года | 31 декабря 2014 года |
| АО «Атамекен Нур Технолоджи S» (ранее АО «Накопительный пенсионный фонд «Атамекен» дочерняя организация АО «Нурбанк») | Республика Казахстан | Управление собственным инвестиционным портфелем | 99.61 | 98.46 |
| 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 на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 годов 5% или более от выпущенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

| Название | Доля владения, % | |
|---|-----------------------|----------------------|
| | 30 сентября 2015 года | 31 декабря 2014 года |
| ТОО «J.P.Finance Group» | 84,45 | 84,45 |
| Койбагарова Г.С. | 9,87 | 9,87 |
| Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый | 5,68 | 5,68 |
| | 100 | 100 |

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, госпожа Сарсенова С. 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 промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

(б) База для определения стоимости

Консолидированная промежуточная сокращенная 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. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной 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 2015 года, при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. Ряд поправок к стандартам вступили в действие с 1 января 2015 года и были приняты Группой с указанной даты. Данные изменения не оказали существенного влияния на консолидированную промежуточную финансовую отчетность.

Чистые процентные доходы

| | <u>30.09.2015 г.</u> тыс. тенге | <u>30.09.2014 г.</u> тыс. тенге |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 12,763,901 | 15,876,887 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,356,221 | 1,404,190 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 69,294 | 184,335 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 40,950 | 44,142 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 38,394 | 59,135 |
| Прочие активы | 400,858 | - |
| | <u>14,669,618</u> | <u>17,568,689</u> |

Процентные расходы

| | | |
|--|----------------------------|---------------------------|
| Текущие счета и депозиты клиентов | (6,696,644) | (5,915,714) |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | (1,999,472) | (2,220,808) |
| Субординированный долг | (353,101) | (346,147) |
| Средства Правительства Республики Казахстан | (300,267) | (320,469) |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | (971,765) | (210,929) |
| | <u>(10,321,249)</u> | <u>(9,014,067)</u> |
| | <u>4,348,369</u> | <u>8,554,622</u> |

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

| | 30.09.2015 г. тыс. тенге | 30.09.2014 г. тыс. тенге |
|---------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Дилинговые операции, нетто | 1,051,100 | 566,658 |
| Курсовая разница от переоценки, нетто | (9,627,046) | (773,521) |
| | (8,575,946) | (206,863) |

Прочие общехозяйственные и административные расходы

| | 30.09.2015 г. тыс. тенге | 30.09.2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Расходы по операционной аренде | (759,944) | (737,299) |
| Реклама и маркетинг | (737,852) | (478,902) |
| Износ и амортизация | (458,862) | (431,286) |
| Страхование депозитов | (369,087) | (349,534) |
| Налоги, кроме подоходного налога | (229,701) | (255,047) |
| Услуги связи и информационные услуги | (250,648) | (262,961) |
| Страхование | (272,798) | (208,202) |
| Профессиональные услуги | (190,336) | (4,974) |
| Охрана | (141,058) | (113,758) |
| Ремонт и эксплуатация | (102,910) | (95,241) |
| Командировочные расходы | (38,642) | (42,217) |
| Коммунальные услуги | (41,995) | (38,010) |
| Транспортные расходы | (45,814) | (78,053) |
| Расходы по инкассации | (46,223) | (52,622) |
| Канцелярские товары | (33,487) | (38,598) |
| Социальные и корпоративные мероприятия | (619) | (6,223) |
| Благотворительность | - | (22,238) |
| Почтовые и курьерские расходы | (63,076) | (16,044) |
| Прочее | (1,127,299) | (2,197,144) |
| | (4,910,351) | (5,428,353) |

Денежные средства и их эквиваленты

| | 30.09.2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------------|-----------------------|
| Наличность в кассе | 12,111,971 | 11,300,610 |
| Счета типа «Ностро» в НБРК | 25,099,667 | 3,271,871 |
| Счета типа «Ностро» в прочих банках | | |
| - с кредитным рейтингом от AA- до AA+ | - | 6,127,139 |
| - с кредитным рейтингом от A- до A+ | 715,194 | 5,228,227 |
| - с кредитным рейтингом BBB | 430,110 | 309,703 |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 369,912 | 553,003 |
| - с кредитным рейтингом от B- до B+ | 180,880 | 169,369 |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 14,035 | 20,703 |
| Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках | 1,710,131 | 12,408,144 |

| | 30.09.2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------------|-----------------------|
| Эквиваленты денежных средств | | |
| - Срочные депозиты в прочих банках | | |
| - с кредитным рейтингом от А- до А+ | 127 | - |
| - с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | 495,625 | - |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 437 | 375,972 |
| Всего срочных депозитов в прочих банках | 496,189 | 375,972 |
| Сделки «обратного РЕПО» | 502,304 | 7,795,396 |
| Всего эквивалентов денежных средств | 998,493 | 8,171,368 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 39,920,262 | 35,151,993 |

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

| | 30.09.2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------------|-----------------------|
| Долговые инструменты | | |
| Государственные облигации | | |
| Государственные казначейские облигации | | |
| Министерства финансов Республики Казахстан | 1,149,482 | 1,140,801 |
| Еврооблигации Правительства России | - | 26,567 |
| Всего государственных облигаций | 1,149,482 | 1,167,368 |
| Долевые инвестиции | | |
| Корпоративные акции | 5,255 | 5,897 |
| Глобальные депозитарные расписки по акциям | - | 130 |
| Всего инвестиций в долевые инструменты | 5,255 | 6,027 |
| Производные финансовые инструменты | | |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | 5,262,130 | 1,875,814 |
| Всего производных финансовых инструментов | 5,262,130 | 1,875,814 |
| | 6,416,867 | 3,049,209 |

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

| | 30.09. 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|------------------------------|-----------------------|
| Долговые облигации | | |
| Облигации Правительства | | |
| Государственные казначейские облигации | | |
| Министерства финансов Республики Казахстан | 19,259,986 | 20,798,089 |
| Облигации Правительств других стран (с кредитным рейтингом от А до ААА) | 195,756 | 206,696 |
| Еврооблигации Правительства России | 608,710 | 131,199 |
| Всего облигаций Правительства | 20,064,452 | 21,135,984 |
| Облигации корпораций и финансовых институтов | | |
| с кредитным рейтингом ААА | 75,043 | 59,030 |
| с кредитным рейтингом от АА- до АА+ | 50,322 | 71,169 |
| с кредитным рейтингом от А- до А+ | 936,117 | 36,476 |
| с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | 11,328,481 | 8,601,556 |
| с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 6,020,988 | 2,552,951 |
| с кредитным рейтингом от В- до В+ | 608,925 | 408,619 |
| с кредитным рейтингом ниже В- | 8,902 | 150,376 |
| Всего облигации корпораций и финансовых институтов | 19,028,778 | 11,880,177 |
| Долевые инвестиции | | |
| Глобальные депозитарные расписки по акциям | - | 17,812 |
| Корпоративные акции | 9,589 | 881 |
| Всего долевыми инвестициями | 9,589 | 18,693 |
| | 39,102,819 | 33,034,854 |

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

| | 30.09.2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------------|-----------------------|
| Кредиты и депозиты | | |
| условный депозит в НБРК | 7,725,695 | 7,114,610 |
| с кредитным рейтингом от А- до А+ | 1,109,024 | 1,059,736 |
| с кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+ | 1,136,996 | 145,976 |
| с кредитным рейтингом В- до В+ | 687,705 | 1,506,060 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 10,659,420 | 9,826,382 |

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 3,782,460 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 3,943,235 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

| | 30.09.2015 г. | 2014 г. |
|---|----------------------|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | 178,817,803 | 155,300,667 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 49,980,963 | 57,462,513 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 228,798,766 | 212,763,180 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Потребительские кредиты | 30,104,634 | 39,306,491 |
| Ипотечные кредиты | 8,647,665 | 8,915,814 |
| Кредитные карты | 322,631 | 296,739 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 39,074,930 | 48,519,044 |
| Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 267,873,696 | 261,282,224 |
| Резерв под обесценение | (72,168,075) | (70,525,694) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 195,705,621 | 190,756,530 |

Прочие активы

| | 30.09.2015 г. | 2014 г. |
|--|----------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Дебиторская задолженность от продажи кредитов | 7,760,676 | 9,695,476 |
| Прочая дебиторская задолженность | 1,800,971 | 472,475 |
| Начисленный комиссионный доход | 103,509 | 93,942 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 210,346 | 86,791 |
| Прочие инвестиции | 2,695 | 2,695 |
| Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов | (661,644) | (1,816,980) |
| Всего прочих финансовых активов | 9,216,553 | 8,534,399 |
| Изъятые имущество | 5,297,575 | 4,347,755 |

| | 30.09.2015 г. | 2014 г. |
|---|----------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Предоплаты | 1,448,317 | 84,624 |
| Инвестиционная недвижимость | 1,651,812 | 1,651,812 |
| Расходы будущих периодов | 662,301 | 304,319 |
| Нематериальные активы | 597,182 | 249,645 |
| Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога | 200,197 | 121,597 |
| Материалы и запасы | 168,997 | 115,521 |
| Прочее | 13,182 | 234,305 |
| Резерв под обесценение | (853,437) | (16,262) |
| Всего прочих нефинансовых активов | 9,186,126 | 7,093,316 |
| Всего прочих активов | 18,402,679 | 15,627,715 |

Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 30 сентября 2015 и 2014 годов:

| | Дата выдачи | Срок погашения | Ставка вознаграждения | 30.09.2015 г. | 2014 г. |
|---|--------------------|-----------------------|------------------------------|----------------------|-------------------|
| | | | | тыс. тенге | тыс. тенге |
| АО «Фонд развития предпринимательств а «ДАМУ» | 14/08/2008 | 01/12/2035 | 2% - 8.5% | 11,917,217 | 10,134,835 |
| АО «Банк развития Казахстана» | 10/12/2014 | 10/12/2034 | 2% | 8,030,889 | 4,004,444 |
| АО «Нух Казагро» | 03/04/2015 | 10/12/2015 | 3.41% | 1,107,663 | - |
| | | | | 21,055,769 | 14,139,279 |

Средства Правительства Республики Казахстан включали долгосрочные займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», которые были получены для финансирования малого и среднего бизнеса, и долгосрочный заем от АО «Банк развития Казахстана», полученный для финансирования корпоративного бизнеса и краткосрочный займ от АО «НУХ «КазАгро» для финансирования сельскохозяйственного сектора.

Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов

| | 30.09.2015 г. | 2014 г. |
|---|----------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Депозиты местных банков | 2,131,000 | 3,129,778 |
| Кредиты от прочих финансовых институтов | 1,260,027 | 1,467,405 |
| Счета типа «востро» | 11,562 | 12,625 |
| | 3,402,589 | 4,609,808 |

Кредиты от прочих финансовых институтов представляют собой обязательства перед АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее, «КИК») по проданным займам, с полным правом обращения взыскания на Группу.

Текущие счета и депозиты клиентов

| | 30.09.2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------------|-----------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Корпоративные клиенты | 66,722,126 | 46,711,195 |
| - Розничные клиенты | 11,648,517 | 4,931,013 |
| Срочные депозиты | | |
| - Корпоративные клиенты | 64,701,050 | 67,315,073 |
| - Розничные клиенты | 51,073,542 | 66,612,493 |
| | 194,145,235 | 185,569,774 |

Долговые ценные бумаг выпущенные

| | 30.09.2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|----------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| Номинальная стоимость | 30,823,600 | 35,799,200 |
| Дисконт | (1,378,937) | (1,567,682) |
| Начисленное вознаграждение | 532,333 | 697,672 |
| | 29,976,996 | 34,929,190 |

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года:

| | Дата выпуска | Срок погашения | Ставка купона | Эффективная ставка | Балансовая стоимость | |
|--|--------------|----------------|---------------|--------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| | | | | | 30 сентября 2015 года, тыс.тенге | 31 декабря 2014 года, тыс.тенге |
| Облигации, выраженные в тенге, четвертого выпуска* | 26.07.2010 | 26.07.2016 | 7,0% | 8,0% | 15,894,489 | 16,066,587 |
| Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска* | 05.06.2013 | 06.06.2023 | 7,0% | 8,5% | 14,082,507 | 13,736,700 |
| Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска* | 24.01.2008 | 24.01.2015 | инфляция +1% | 7,0% | - | 5,125,903 |
| | | | | | 29,976,996 | 34,929,190 |

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

| | 30.09.2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------------|-----------------------|
| Компонент обязательства в привилегированных акциях | 2,438,130 | 2,268,859 |
| Субординированные облигации | 5,053,323 | 4,887,092 |
| | 7,491,453 | 7,155,951 |

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года субординированный долг включает котируемые облигации и компонент 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 на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года:

| | Дата выпуска | Срок погашения | Ставка купона | Эффективная ставка | Балансовая стоимость | |
|---|--------------|----------------|---------------|--------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| | | | | | 30 сентября 2015 года, тыс.тенге | 31 декабря 2014 года, тыс.тенге |
| Облигации, выраженные в тенге, второго выпуска* | 18.05.2006 | 18.05.2016 | 7,5% | 9,7% | 5,053,323 | 4,887,092 |
| | | | | | 5,053,323 | 4,887,092 |
| *Котируются на КФБ | | | | | | |

Прочие обязательства

| | 30.09.2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------------|-----------------------|
| Кредиторская задолженность по страхованию | 1,692,231 | 1,026,869 |
| Начисленные операционные расходы | 66,689 | 29,042 |
| Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам | 19,585 | 706,417 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 1,778,505 | 1,762,328 |
| Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам | 1,793,198 | 2,146,401 |
| Предоплаты по банковским операциям | 372,917 | 900,817 |
| Резерв по отпускам | 478,187 | 473,901 |
| Прочие налоги к уплате | 392,564 | 210,235 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 306,186 | 313,824 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 3,343,052 | 4,045,178 |
| Всего прочих обязательств | 5,121,557 | 5,807,506 |

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2015 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2014 года: 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций). Размещенный акционерный капитал состоит из 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций (31 декабря 2014 года: 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций), в том числе выкуплены 698 обыкновенных акций и 181 привилегированных акций. Акции не имеют номинальной стоимости. 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 2014 и 2013 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 30 сентября 2015 года Банк выкупил 1,240 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2014 года: 1,237 обыкновенных акций и 181 привилегированных акций).

Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На 31 декабря 2014 года, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций:

- Капитал 1 уровня, который включал акционерный капитал в форме обыкновенных и привилегированных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года. Начиная с 1 февраля 2014 года, капитал 1 уровня также включает динамический резерв.

- Общий капитал, который представлял собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относилась на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превышала 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Капитал 2 уровня требовался для расчета общего капитала и состоял из прибыли отчетного года, резервов по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и, до 1 февраля 2014 года, динамический резерв в размере, не превышающем 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска.

Капитал 3 уровня требовался в целях расчета суммы общего капитала и включал субординированные обязательства, не включенные в капитал 2 уровня. Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы. В соответствии с требованиями НБРК, действовавшими на 31 декабря 2014 года, банки должны были поддерживать:

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за минусом инвестиций ($k1-1$);

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска ($k1-2$);

- отношение общего капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска ($k2$).

Инвестиции Банка для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения Банка в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале)

юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, были следующими:

k1-1 – 0.05

k1-2 – 0.05

k2 – 0.10.

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 с 1 января 2015 года Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены в соответствии с законодательством.

- Капитал 1 уровня по состоянию на 30 сентября 2015 года, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций нематериальных активов, включая гудвилл, 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, который включает в себя субординированный долг в национальной валюте за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

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 (k1);

- 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 (k1-2);

- 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 (k2).

По состоянию на 30 сентября 2015 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 0.05

- k1-2 – 0.06

- k2 – 0.075.

На 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

По состоянию на 30 сентября 2015 года, коэффициенты Банка составили: k1 – 0.16, k1-2 – 0.17 и k2 – 0.17 (31 декабря 2014: k1-1 – 0.11, k1-2 – 0.13 и k2 – 0.14).

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года, рассчитанного в соответствии с требованиями Постановления Правления НБРК от 30 сентября 2005 года №358:

| | 30 сентября 2015 г. тыс. тенге | 31 декабря 2014 г. тыс. тенге |
|--|---|--|
| Основной капитал | 42,562,568 | не применимо |
| Дополнительный капитал | 2,346,213 | не применимо |
| Капитал 1-го уровня | 44,908,781 | 41,926,276 |
| Капитал 2-го уровня | 1,956,422 | 5,003,745 |
| Всего нормативного капитала | 46,865,203 | 46,930,021 |
| Всего нормативных активов | 314,723,101 | 369,529,855 |
| Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски | | |
| Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, и условные обязательства | 267,719,974 | 330,620,009 |
| Операционные риски | 2,425,425 | 1,318,025 |
| Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков | 270,145,399 | 331,938,034 |
| Коэффициент достаточности капитала k1(31 декабря 2014 г.: k1-1) | 0.16 | 0.11 |
| Коэффициент достаточности капитала k1-2 | 0.17 | 0.13 |
| Коэффициент достаточности капитала k2 | 0.17 | 0.14 |

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк 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.

Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 30.09.2015года.

$BVcs = NAV/NOcs$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета ($BVcs$) = 3,965.35 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 41,739,395 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) = 318,587,211 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 1,599,293 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 274,953,467 тыс.тенге.

Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции», согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (PS) – 295,056 тыс.тенге.

Расчет балансовой стоимости одной привилегированной акции Банка по состоянию на 30.09.2015 года.

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

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BVps1) = 12,148.23 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета (EPC) = 690,022,250 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) = 394,966,250 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) = 295,056*1,000=295,056,000 тенге.

И.о.Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнители:

Макакова Ж.Б.

Болатова А.Б.

тел.2599-710(5752)



Турмагамбетов К.Ж.

Филатова А.И.