

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
(неаудированная)
к консолидированной промежуточной финансовой отчетности
по состоянию на 01 октября 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, осуществляющая работу по приобретению сомнительных и безнадежных активов участника.

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 01 октября 2017 года Банк имеет 16 филиалов и 86 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2016 года: 16 филиалов и 85 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, %	
			30.09.2017 год	2016 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
		Приобретение сомнительных и безнадежных активов		
ТОО «ОУСА «NB»	Республика Казахстан	Участника	100.00	100.00
ТОО «Раевка»	Республика Казахстан	Любая вид деятельности	99.95	-

(б) Акционеры

На 01 октября 2017 и 2016 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Доля владения в %

Название	30.09.2017 год	2016 год
ТОО «J.P.Finance Group»	84,45	84,45
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	15,55	15,55
	100	100

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен 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 финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Консолидированная промежуточная 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 является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Банка.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

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

Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, примененные в этой отчетности, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, за исключением принятия новых поправок к МСФО, вступивших в силу с 1 января 2017 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 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

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

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 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 гибриднему 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 Банка 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. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

Банк не приступил к формальной оценке потенциального влияния на его консолидированную финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Банка.

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 продолжают 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. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств)

Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 Налоги на прибыль).

Чистые процентные доходы

	30.09.2017 г.	30.09.2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	23,947,495	40,363,193
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,823,034	3,372,347
Денежные средства и их эквиваленты	293,173	454,812
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	39,487	41,776
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	209,890	436,518
	28,313,079	44,668,646

Процентные расходы

Текущие счета и депозиты клиентов	(11,432,618)	(10,607,102)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(928,757)	(1,600,135)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,200,333)	(550,797)
Субординированный долг	(169,271)	(352,761)
Средства Правительства Республики Казахстан	(702,153)	(215,202)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,684,236)	(1,188,105)
	(16,117,368)	(14,514,102)
	12,195,711	30,154,544

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	30.09.2017 г.	30.09.2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,103,333	960,032
Курсовая разница от переоценки, нетто	(1,467,325)	313,721
	(363,992)	1,273,753

Прочие общехозяйственные и административные расходы

	30.09.2017 г.	30.09.2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	(759,346)	(758,409)
Реклама и маркетинг	(499,253)	(988,237)
Износ и амортизация	(442,442)	(456,286)
Страхование депозитов	(246,594)	(222,814)
Налоги, кроме подоходного налога	(291,354)	(257,314)
Услуги связи и информационные услуги	(293,132)	(303,286)
Страхование	(296,652)	(299,438)
Профессиональные услуги	(134,119)	(181,501)
Охрана	(158,045)	(129,980)
Ремонт и эксплуатация	(101,650)	(94,449)
Командировочные расходы	(44,963)	(29,346)
Коммунальные услуги	(63,764)	(58,307)
Транспортные расходы	(51,002)	(47,329)
Расходы по инкассации	(33,284)	(36,478)
Канцелярские товары	(67,278)	(55,357)
Социальные и корпоративные мероприятия	(45,279)	(120)
Почтовые и курьерские расходы	(47,876)	(69,453)
Прочее	(163,552)	(859,461)
	<u>(3,739,585)</u>	<u>(4,847,565)</u>

Денежные средства и их эквиваленты

	30.09.2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Наличность в кассе	11,045,976	13,197,909
Счета типа «Ностро» в НБРК	37,053,967	21,492,919
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	746,873	1,731,266
с кредитным рейтингом от A- до A+	347,291	51,418
с кредитным рейтингом BBB+	39,590	475,697
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	617,338	522,604
с кредитным рейтингом от B- до B+	89,319	211,467
с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	314,635
с кредитным рейтингом от CC- до CC+	-	656,752
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	656	1,439
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	<u>1,841,067</u>	<u>3,965,278</u>

Эквиваленты денежных средств

Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	348,100	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	255,256
с кредитным рейтингом от B- до B+	1,715,950	5,275,961
Всего срочных депозитов в прочих банках	<u>2,064,050</u>	<u>5,531,217</u>
Сделки «обратного РЕПО»	-	<u>19,951,660</u>
Всего эквивалентов денежных средств	<u>2,064,050</u>	<u>25,482,877</u>
Всего денежных средств и их эквивалентов	<u>52,005,060</u>	<u>64,138,983</u>

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

	30.09.2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	1,067,122	994,847
Всего государственных облигаций	1,067,122	994,847
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	5,711	5,550
Всего инвестиций в долевые инструменты	5,711	5,550
	1,072,833	1,000,397

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

	30.09.2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые облигации		
Облигации Правительства		
Краткосрочные ноты НБРК	18,895,516	27,271,251
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	13,298,378	15,746,418
Государственные облигации Республики Казахстан	2,513,025	775,908
Облигации правительств других стран (с кредитным рейтингом от А до ААА)	-	740,549
Всего облигаций Правительства	34,706,919	44,534,126
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом от ААА- до ААА+	423,611	190,355
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	679,428	234,079
с кредитным рейтингом от А- до А+	1,174,742	1,160,759
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,359,831	1,722,657
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3,681,490	3,816,033
с кредитным рейтингом от В- до В+	319,243	25,509
с кредитным рейтингом ниже В-	3,082	245,084
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	7,641,427	7,394,476
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	54,465	126,388
Всего долевых инвестиций	54,565	126,388
	42,402,811	52,054,990

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

	30.09.2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты и депозиты		
Условный депозит в НБРК	2,150,756	846,916
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом А- до А+	1,396,832	-
с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	815,812	1,364,489
с кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+	709,677	2,479,036
с кредитным рейтингом В- до В+	1,866,350	7,515,859
Всего денежных средств и их эквивалентов	6,939,427	12,206,300

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 277,414 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 1,873,342 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

	30.09.2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	160,768,837	155,002,283
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	50,532,365	55,987,389
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	211,301,202	210,989,672
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	38,586,294	36,174,975
Ипотечные кредиты	7,831,528	7,676,651
Кредитные карты	229,090	250,870
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	46,646,912	44,102,496
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	257,948,114	255,092,168
Резерв под обесценение	(38,611,413)	(35,378,652)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	219,336,701	219,713,516

Прочие активы

	30.09.2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	12,995,083	9,695,476
Прочая дебиторская задолженность	5,911,396	957,275
Начисленный комиссионный доход	81,688	84,524
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	50,305	88,216
Прочие инвестиции	2,695	2,695
Резерв под обесценение	(1,780,138)	(889,490)
Всего прочих финансовых активов	17,261,029	9,938,696
Изъятое имущество	6,888,602	7,625,063
Предоплаты	758,055	3,036,754
Инвестиционная недвижимость	3,800,874	1,900,605
Расходы будущих периодов	678,629	451,071
Нематериальные активы	493,367	458,567
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	399,731	172,687
Материалы и запасы	794,179	136,891
Прочее	1,214,065	36,577
Резерв под обесценение	(297,194)	(548,311)
Всего прочих нефинансовых активов	14,730,308	13,269,904
Всего прочих активов	31,991,336	23,208,600

Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 01 октября 2017 года и 2016 года:

	Дата привлечения	Срок погашения	Ставка вознаг- раждения	30.09.2017 г. тыс. тенге	2016г. тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	28/12/2012- 23/06/2017	01/12/2019- 01/03/2035	2% - 8.5%	16,227,004	11,042,466
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014- 16/03/2015	10/12/2034- 01/03/2035	2%	8,025,881	16,203,944
АО «Аграрная кредитная корпорация»	22/05/2017	30/11/2017	1%	1,262,101	-
				25,514,986	27,246,410

Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	30.09.2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Депозиты местных банков и прочих финансовых институтов	12,103,142	22,620,902
Кредиты от прочих финансовых институтов	763,367	909,512
Счета типа “Востро”	23,905	15,028
	12,890,414	23,545,442

Текущие счета и депозиты клиентов

	30.09.2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	81,001,176	120,645,232
- Розничные клиенты	47,388,161	32,521,216
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	56,514,425	57,879,325
- Розничные клиенты	58,486,074	57,371,471
	243,389,836	268,417,244

Долговые ценные бумаг выпущенные

	30.09.2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Номинальная стоимость	19,306,203	15,000,000
Дисконт	(1,056,686)	(1,098,524)
Начисленное вознаграждение	410,775	72,917
	18,660,292	13,974,393

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 01 октября 2017 и 2016 года:

	Балансовая стоимость					
	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффе кт. ставк	30.09.2017	2016 год,
					год, тыс.тенге	тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска (NRBNb 10)*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	8,5%	14,335,512	13,974,393
Облигации второго выпуска в пределах второй облигационной программы (NRBNb 11)*	27.06.2015	26.05/2018	10,0%		4,324,780	-
					18,660,292	13,974,393

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

	30.09.2017 г.	2016 г.
	тыс.тенге	тыс. тенге
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,438,130	2,268,859
	2,438,130	2,268,859

Прочие обязательства

	30.09.2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиторская задолженность по страхованию	2,234,697	1,996,654
Начисленные операционные расходы	166,235	196,892
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	691,702	125,485
Всего прочих финансовых обязательств	3,092,634	2,319,031
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,834,168	1,616,199
Предоплаты по банковским операциям	752,198	323,272
Резерв по отпускам	487,597	427,200
Отсроченное налоговое обязательство	13,338	-
Прочие налоги к уплате	656,345	199,726
Прочие нефинансовые обязательства	241,244	125,548
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,984,890	2,691,945
Всего прочих обязательств	7,077,524	5,010,976

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 30 сентября 2017 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2016 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 2016 года: 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций), в том числе выкуплены 698 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.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию за 30 сентября 2017 года Банк выкупил 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2016 года: 698 обыкновенных акций и 181 привилегированных акций).

(Убыток) прибыль на обыкновенную акцию

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на чистой прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом:

	30.09.2017 г	30.09.2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за год, в тыс.тенге	2,655,538	722,842
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	10,526,030	10,526,030
Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	252.28	68.67

За период, закончившийся 30 сентября 2017 года потенциально разводненные акции отсутствуют.

Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

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 (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 за 30 сентября 2017 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 0.05
- k1-2 – 0.06
- k2 – 0.075.

За 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию за 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30.09.2017 г. тыс. тенге	31.12.2016 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
Нераспределенный нормативный установленный убыток прошлых лет	(86,603,238)	(87,620,071)
Нераспределенная прибыль текущего периода	2,159,617	592,841
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	2,455,868	1,350,551
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(481,578)	(449,498)
Всего базовый капитал	49,207,896	45,551,150
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	1,876,598	2,346,213
Всего капитала 1-го уровня	51,084,494	47,897,463
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	-	-
Всего капитала 2-го уровня	-	-
Всего капитала	51,084,494	47,897,463
Положительная разница регуляторной провизий, подлежащая к вычету из собственного капитала	4,890,183	-
Собственный капитал	46,194,311	47,897,463
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	300,238,711	294,365,889
Обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	18,971,888	16,791,731
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	42,916	45,732
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	3,264,375	3,655,585
Операционный риск	16,168,080	2,272,612
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск	338,685,970	317,131,549
k1	0.14	0.14
k1-2	0.15	0.15
k2	0.14	0.15

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 01.10.2017 года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 4,020.43 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 42,319,212 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) = 362,709,831 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 1,717,324 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 318,378,139 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 01.10.2017 года.

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

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BVps1) = 12,148.67 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета (EPC) = 690,122,250 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)=295,156,000 тенге.

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р.

И.о.главного бухгалтера

Сидашова С.Г.



исп:

Макакова Ж.Б. тел.2599-710(5752)