



г.Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
(неаудированная)
к консолидированной промежуточной финансовой отчетности
по состоянию на 01 октября 2018 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 2018 года Банк имеет 16 филиалов и 92 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2017 года: 16 филиалов и 89 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, % | |
|---------------------------------------|----------------------|--|-----------------------|----------|
| | | | 30.09.2018 год | 2017 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

На 01 октября 2018 и 2017 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Доля владения в %

| Название | 30.09.2018 год | 2017 год |
|---|----------------|------------|
| ТОО «J.P.Finance Group» | 84,45 | 84,45 |
| ТОО «Кастинг» | 7,66 | - |
| Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый | 7,89 | 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 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 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 2018 года.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

С 1 января 2018 года вступила в силу МСФО (IFRS) 9, опубликованный в июле 2014 года, который заменил 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 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.

Банк окончательно не рассчитал оценку 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.

В настоящее время идет согласования Регламента классификации финансовых активов согласно МСФО 9 с уполномоченным органом.

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 консолидированную 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

| | 30.09.2018 г. | 30.09.2017 г. |
|--|----------------------|----------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 16,085,939 | 23,947,495 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,675,677 | 3,823,034 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 195,133 | 293,173 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 37,095 | 39,487 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 136,799 | 209,890 |
| | 18,130,643 | 28,313,079 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (8,866,252) | (11,432,618) |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | (1,105,773) | (928,757) |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | (757,287) | (1,200,333) |
| Субординированный долг | (255,452) | (169,271) |
| Средства Правительства Республики Казахстан | (667,458) | (702,153) |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | (1,415,867) | (1,684,236) |
| | (13,068,089) | (16,117,368) |
| | 5,062,554 | 12,195,711 |

Комиссионные доходы

| | 30.09.2018 г. | 30.09.2017 г. |
|--|----------------------|----------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Переводные операции | 1,266,800 | 1,079,366 |
| Комиссия за снятие денежных средств | 980,744 | 885,824 |
| Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов | 710,548 | 587,864 |
| Комиссия за обслуживание банковских/карточных счетов | 1,038,276 | 439,662 |
| Комиссия по операциям с иностранной валютой | 251,536 | 280,656 |
| Инкассация | 45,909 | 83,941 |
| Прочее | 57,009 | 89,437 |
| | 4,350,822 | 3,446,750 |

Комиссионные расходы

| | 30.09.2018 г. | 30.09.2017 г. |
|--|----------------------|----------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Переводные операции | (98,727) | (102,869) |
| Комиссия за обслуживание банковских карт | (819,817) | (254,059) |
| Выпуск гарантий и аккредитивов | (3,228) | - |
| Операции с ценными бумагами | (21,760) | (47,386) |
| Прочее | (20,920) | (38,503) |
| | (964,452) | (442,817) |

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

| | 30.09.2018 г. | 30.09.2017 г. |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Производные финансовые инструменты | 1,360,868 | 293,280 |
| Долговые финансовые инструменты | 29,818 | 85,808 |
| | 1,390,686 | 379,088 |

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

| | 30.09.2018 г. | 30.09.2017 г. |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Дилинговые операции, нетто | 724,940 | 1,103,333 |
| Курсовая разница от переоценки, нетто | (2,178,697) | (1,467,325) |
| | (1,453,757) | (363,992) |

Чистая прибыль от страховой деятельности

| | 30.09.2018 г. | 30.09.2017 г. |
|---|----------------------|----------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Премии | | |
| Общая сумма начисленных страховых премий | 2,607,549 | 2,875,914 |
| Изменение в резерве незаработанных премий, брутто | 117,945 | (50,605) |
| Заработанные страховые премии, брутто | 2,725,494 | 2,825,309 |
| Страховые премии, переданные перестраховщикам | - | (3,371) |
| Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва незаработанных премий | (2,353) | (537) |
| Доля перестраховщиков в премиях, заработанных по договорам страхования | (2,353) | (3,908) |
| Прочие доходы от страховой деятельности | 846 | - |
| Заработанные страховые премии, нетто | 2,723,987 | 2,821,401 |
| Претензии начисленные | | |
| Претензии начисленные | (1,831,972) | (1,534,616) |
| Доля перестраховщиков в начисленных претензиях | (168) | 27 |
| Возмещение по перестрахованию | - | - |
| Аквизиционные расходы по страхованию | (318,396) | (266,137) |
| Изменение обязательств по договорам страхования | (116,401) | (144,622) |
| Изменение в обязательствах по договорам страхования | 121,061 | 137,132 |
| Изменения в обязательствах по договорам страхования | (2,145,876) | (1,808,216) |
| Чистая прибыль от страховой деятельности | 578,111 | 1,013,185 |

Расходы на персонал

| | 30.09.2018 г. | 30.09.2017 г. |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Заработная плата и прочие выплаты | (4,447,202) | (3,942,879) |
| Расходы на социальное обеспечение | (433,938) | (394,475) |
| | (4,881,140) | (4,337,354) |

Прочие общехозяйственные и административные расходы

| | 30.09.2018 г. | 30.09.2017 г. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Реклама и маркетинг | (255,422) | (499,253) |
| Расходы по операционной аренде | (711,871) | (759,346) |
| Износ и амортизация | (443,863) | (442,442) |
| Профессиональные услуги | (198,090) | (134,119) |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | (303,046) | (293,132) |
| Страхование | (302,663) | (296,652) |
| Налоги помимо подоходного налога | (328,570) | (291,354) |
| Страхование депозитов | (357,901) | (246,594) |
| Охрана | (142,229) | (158,045) |
| Ремонт и техническое обслуживание | (132,851) | (101,650) |
| Почтовые и курьерские расходы | (32,123) | (47,876) |
| Транспортные расходы | (73,076) | (51,002) |
| Канцелярские товары | (79,021) | (67,278) |
| Коммунальные услуги | (92,226) | (63,764) |
| Услуги инкассации | (68,658) | (33,284) |
| Командировочные расходы | (39,955) | (44,963) |
| Прочее | (200,562) | (208,831) |
| | <u>(3,762,127)</u> | <u>(3,739,585)</u> |

Экономия (расход) по подоходному налогу

| | 30.09.2018 г. | 30.09.2017 г. |
|---|------------------------|------------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва | (19,904) | (30,103) |
| Всего экономии (расхода) по подоходному налогу | <u>(19,904)</u> | <u>(30,103)</u> |

В 2018 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2017 год: 20%).

Денежные средства и их эквиваленты

| | 30.09.2018 г. тыс. тенге | 2017 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------------|-----------------------|
| Наличность в кассе | 10,119,164 | 12,038,043 |
| Счета типа «Ностро» в НБРК | 19,675,970 | 6,195,523 |
| Вклад в НБРК (на одну ночь) | 1,059,840 | - |
| Счета типа «Ностро» в прочих банках | | |
| с кредитным рейтингом от AA- до AA+ | 898,149 | 12,818,361 |
| с кредитным рейтингом от A- до A+ | 206,733 | 1,233,100 |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 1,198,432 | 513,207 |
| с кредитным рейтингом от B- до B+ | 276,344 | 183,865 |
| не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 4,160 | 13,363 |
| Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках | 2,583,818 | 14,761,896 |
| Эквиваленты денежных средств | | |
| Срочные депозиты в прочих банках | | |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | - | 315,911 |
| с кредитным рейтингом от B- до B+ | 2,132,240 | 1,593,008 |
| Всего срочных депозитов в прочих банках | 2,132,240 | 1,908,919 |
| Сделки «обратного РЕПО» | 435,423 | 118,392 |
| Всего эквивалентов денежных средств | 2,567,663 | 2,027,311 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 36,006,455 | 35,022,773 |

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

| | 30.09.2018 г. тыс. тенге | 2017 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------------|-----------------------|
| Долговые инструменты | | |
| Государственные облигации | | |
| Государственные казначейские облигации | | |
| Министерства финансов Республики Казахстан | 1,080,499 | 1,064,341 |
| Всего государственных облигаций | 1,080,499 | 1,064,341 |
| Долевые инвестиции | | |
| Корпоративные акции | 3,605 | - |
| Глобальные депозитарные расписки по акциям | 5,776 | 5,833 |
| Всего инвестиций в долевые инструменты | 9,381 | 5,833 |
| | 1,089,880 | 1,070,174 |

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 (МСФО 39) и Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО 9)

| | 30.09.2018 г. | 2017 г. |
|---|----------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Долговые облигации | | |
| Облигации Правительства | | |
| Краткосрочные ноты НБРК | 9,820,532 | 17,294,265 |
| Государственные казначейские облигации | | |
| Министерства финансов Республики Казахстан | 9,405,175 | 13,319,952 |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 8,471,442 | 2,789,388 |
| Всего облигаций Правительства | 27,697,149 | 33,403,605 |
| Облигации корпораций и финансовых институтов | | |
| с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+ | 631,130 | 405,889 |
| с кредитным рейтингом от AA- до AA+ | 1,032,017 | 715,468 |
| с кредитным рейтингом от A- до A+ | 2,001,718 | 1,824,916 |
| с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 1,138,626 | 1,875,819 |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 2,248,326 | 2,739,890 |
| с кредитным рейтингом от B- до B+ | 25,326 | 23,783 |
| с кредитным рейтингом ниже B- | - | 2,986 |
| Всего облигации корпораций и финансовых институтов | 7,077,143 | 7,588,751 |
| Долевые инвестиции | | |
| Корпоративные акции | 44,769 | 56,617 |
| Всего долевыми инвестициями | 44,769 | 56,617 |
| | 34,819,061 | 41,048,973 |

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

| | 30.09.2018 г. | 2017 г. |
|---|----------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Кредиты и депозиты | | |
| Условный депозит в НБРК | 2,251,755 | 2,196,436 |
| Прочие счета и депозиты: | | |
| с кредитным рейтингом A- до A+ | 1,486,409 | 1,360,559 |
| с кредитным рейтингом BB- до BB+ | 309 | 691,327 |
| с кредитным рейтингом B- до B+ | 1,459,162 | 1,111,784 |
| Имеющие присвоенного кредитного рейтинги ниже B | - | 816,921 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 5,197,635 | 6,177,027 |

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

Сумма остатка статьи «Условный депозит в НБРК» в размере 2,251,755 тысяч тенге по состоянию на 01 октября 2018 года включает следующее:

- средства в размере 870,013 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 1,381,742 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 быть сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от «Даму».

Кредиты, выданные клиентам

| | 30.09.2018 г. | 2017 г. |
|---|----------------------|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | 166,530,467 | 161,627,675 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 55,164,007 | 53,309,685 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 221,694,474 | 214,937,360 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Потребительские кредиты | 36,837,654 | 35,335,260 |
| Ипотечные кредиты | 7,207,941 | 11,347,299 |
| Кредитные карты | 249,985 | 223,833 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 44,295,580 | 49,906,392 |
| Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 265,990,054 | 261,843,752 |
| Резерв под обесценение | (28,651,686) | (37,594,303) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 237,338,368 | 224,249,449 |

Основные средства

В марте 2018 года Группа увеличила стоимость земельных участков и зданий на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Kazakhstan Appraisal». Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Общая сумма переоценки составила 1,568,076 тысяч тенге. Балансовая стоимость основных средств на 01 октября 2018 года составила 6,624,372 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 5,377,330 тысячи тенге).

Прочие активы

| | 30.09.2018 г. | 2017 г. |
|--|----------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Дебиторская задолженность от продажи кредитов | 13,005,769 | 9,550,812 |
| Прочая дебиторская задолженность | 7,256,348 | 2,376,367 |
| Начисленный комиссионный доход | 90,759 | 79,598 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 10,728 | 38,300 |
| Прочие инвестиции | 2,695 | 2,695 |
| Резерв под обесценение | (13,313,871) | (1,245,084) |
| Всего прочих финансовых активов | 7,052,428 | 10,802,688 |
| Долгосрочные активы для продажи | 5,363,743 | 5,964,168 |
| Предоплаты | 7,098,559 | 3,864,488 |
| Инвестиционная недвижимость | 4,443,423 | 4,709,996 |
| Расходы будущих периодов | 628,518 | 467,013 |
| Нематериальные активы | 400,661 | 491,877 |
| Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога | 513,168 | 508,739 |
| Материалы и запасы | 278,758 | 254,976 |
| Прочее | 88,568 | 1,213,132 |
| Резерв под обесценение | (347,013) | (1,264,492) |
| Всего прочих нефинансовых активов | 18,468,385 | 16,209,897 |
| Всего прочих активов | 25,520,813 | 27,012,585 |

Дебиторская задолженность от продажи кредитов возникла в 2012,2013 и 2017, 2018 годах в результате продажи кредитов коллекторским компаниям.

Кредиты, проданные в течение 2014 года, не соответствовали критериям прекращения признания финансовых активов, так как все риски и выгоды, относящиеся к данным активам, не были переданы покупателям. Данная дебиторская задолженность имела дату погашения декабрь 2016 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, стороны заключили дополнительные соглашения о пересмотре сроков погашения и определили условия оплаты по первому требованию с передачей всех рисков и выгод коллекторским компаниям.

Изъятые имущество включают обеспечение в виде недвижимости, принятое Банком в обмен на свои права и обязательства по обесцененным кредитам. Банком еще не было определено будущее использование данного имущества, либо оно будет продано, либо сдано в аренду.

Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 01 октября 2018 и 2017 года:

| | Дата привлечения | Срок погашения | Ставка вознаг- раждения | 30.09.2018 г. тыс. тенге | 2017г. тыс. тенге |
|--|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|-----------------------------|----------------------|
| АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» | 28/12/2012- 20/03/2018 | 01/12/2019- 01/03/2035 | 1% - 9.58% | 19,631,955 | 17,890,759 |
| АО «Банк развития Казахстана» | 10/12/2014- 16/03/2015 | 10/12/2034- 01/03/2035 | 2% | 7,917,936 | 8,025,856 |
| АО"Аграрная кредитная корпорация" | 16/05/2018- 30/05/2018 | 30/11/2018- 30/11/2018 | 1% | 668,274 | - |
| | | | | 28,218,165 | 25,916,615 |

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.

Краткосрочные займы от АО «Аграрная кредитная корпорация» получены для кредитования заемщиков на пополнение оборотных средств для проведения весенно-полевых и уборочных работ.

Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов

| | 30.09.2018 г. тыс. тенге | 2017 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------------|-----------------------|
| Депозиты местных банков и прочих финансовых институтов | 20,693,857 | 15,640,185 |
| Кредиты от прочих финансовых институтов | 608,871 | 740,204 |
| Счета типа "Востро" | 6,336 | 129,291 |
| | 21,309,064 | 16,509,680 |

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

Текущие счета и депозиты клиентов

| | 30.09.2018 г. | 2017 г. |
|---|----------------------|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Корпоративные клиенты | 44,927,601 | 54,611,919 |
| - Розничные клиенты | 44,751,363 | 46,751,049 |
| Срочные депозиты | | |
| - Корпоративные клиенты | 44,700,259 | 33,349,476 |
| - Розничные клиенты | 79,777,607 | 69,934,135 |
| | 214,156,831 | 204,646,579 |

По состоянию за 30 сентября 2018 года депозиты клиентов Банка на сумму 19,738,041 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 17,728,454 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Долговые ценные бумаг выпущенные

| | 30.09.2018 г. | 2017 г. |
|----------------------------|----------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Номинальная стоимость | 15,000,000 | 19,306,203 |
| Дисконт | (856,703) | (999,139) |
| Начисленное вознаграждение | 335,417 | 255,930 |
| | 14,478,714 | 18,562,994 |

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 01 октября 2018 и 2017 года:

| Балансовая стоимость | | | | | | |
|---|---------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|----------------------------------|----------------------------|
| | Дата выпуска | Срок погашения | Ставка купона | Эффект. т. ставк | 30.09.2018 год, тыс.тенге | 2017 год, тыс.тенге |
| Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска (NRBNb 10)* | 05.06.2013 | 06.06.2023 | 7,0% | 8,5% | 14,478,714 | 14,108,927 |
| Облигации второго выпуска в пределах второй облигационной программы (NRBNb 11)* | 27.06.2015 | 26.05.2018 | 10,0% | | - | 4,454,067 |
| | | | | | 14,478,714 | 18,562,994 |

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

| | 30.09.2018 г. | 2017 г. |
|--|----------------------|-------------------|
| | тыс.тенге | тыс. тенге |
| Субординированные облигации | 6,572,272 | - |
| Компонент обязательства в привилегированных акциях | 2,438,130 | 2,268,859 |
| | 9,010,402 | 2,268,859 |

По состоянию за 30 сентября 2018 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 за 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | | | | | Балансовая стоимость | |
|---|---------------------|-----------------------|----------------------|---------------------------|----------------------------------|----------------------------|
| | Дата выпуска | Срок погашения | Ставка купона | Эффективная ставка | 30.09.2018 год, тыс.тенге | 2017 год, тыс.тенге |
| Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска (NRBNb 12)* | 27.01.15 | 27.01.28 | 4% | 4% | 6,572,272 | - |
| | | | | | 6,572,272 | - |

*Котируются на КФБ

Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

| | 30.09.2018 г. | 2017 г. |
|--|----------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 8,267,037 | 25,860,129 |
| | 8,267,037 | 25,860,129 |

По состоянию за 30 сентября 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

Прочие обязательства

| | 30.09.2018 г. | 2017 г. |
|--|----------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Кредиторская задолженность по страхованию | 2,275,526 | 2,286,542 |
| Начисленные операционные расходы | 114,479 | 161,143 |
| Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам | 610,020 | 923,400 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 3,000,025 | 3,371,085 |
| Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам | 792,871 | 1,807,017 |
| Предоплаты по банковским операциям | 381,547 | 206,608 |
| Резерв по отпускам | 533,309 | 522,137 |
| Прочие налоги к уплате | 595,061 | 314,507 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 616,124 | 150,905 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 2,918,912 | 3,001,174 |
| Всего прочих обязательств | 5,918,937 | 6,372,259 |

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 30 сентября 2018 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2017 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 2017 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 2018 и 2017 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию за 30 сентября 2018 года Банк выкупил 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2017 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:

| | 30.09.2018 г | 30.09.2017 г. |
|---|---------------------|----------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге | 3,529,705 | 2,655,538 |
| 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 | 335.33 | 252.28 |

За период, закончившийся 30 сентября 2018 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 на сентябрь 2018 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

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

За 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию за 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | <u>30.09.2018 г.</u> тыс. тенге | <u>31.12.2017 г.</u> тыс. тенге |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Базовый капитал : | | |
| Акционерный капитал в форме обыкновенных акций | 127,316,185 | 127,316,185 |
| Нераспределенный нормативный установленный убыток прошлых лет | (75,380,224) | (86,603,238) |
| Нераспределенная прибыль текущего периода | 7,889,424 | 10,575,504 |
| 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 |
| Прочие резервы | 3,408,800 | 2,487,920 |
| Нормативные корректировки: | | |
| Нематериальные активы, включая гудвилл | (389,788) | (479,941) |
| Всего базовый капитал | <u>62,824,521</u> | <u>57,657,472</u> |
| Добавочный капитал: | | |
| Оплаченные привилегированные акции | 1,172,026 | 1,876,598 |
| Всего капитала 1-го уровня | <u>63,996,547</u> | <u>59,534,070</u> |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Субординированный долг в национальной валюте | 6,526,585 | - |
| Всего капитала 2-го уровня | <u>6,526,585</u> | <u>-</u> |
| Всего капитала | <u>70,523,132</u> | <u>59,534,070</u> |
| Положительная разница регуляторной провизий, подлежащая к вычету из собственного капитала | (10,469,985) | (16,523,342) |
| Собственный капитал | <u>60,053,147</u> | <u>43,010,728</u> |

| | | |
|---|--------------------|--------------------|
| Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск | | |
| Активы, взвешенные с учетом кредитного риска | 378,420,814 | 330,417,602 |
| Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска | 30,559,287 | 17,358,331 |
| Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска | 216,883 | 144,969 |
| Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска | 3,004,163 | 4,193,388 |
| Операционный риск | 24,286,402 | 16,168,080 |
| Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск | 436,487,549 | 368,282,370 |
| k1 | 0.14 | 0.16 |
| k1-2 | 0.15 | 0.16 |
| k2 | 0.14 | 0.12 |

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.

Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу денежных средств в форме одобренного кредита, предоставление лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах. Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

| тыс. тенге | 30.09. 2018 года | 31.12.2017 года |
|--|---------------------|--------------------|
| Сумма согласно договору | | |
| Гарантии и аккредитивы | 31,567,272 | 19,417,464 |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 27,039,249 | 18,222,290 |
| | 58,606,521 | 37,639,754 |

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Операции со связанными сторонами

а) Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является ТОО «J.P. Finance Group». Материнское предприятие Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Сарсенов Р.Т. Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 30 сентября 2018 и 2017 годов может быть представлен следующим образом.

| | 30.09.2018 г. тыс. тенге | 30.09.2017 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Краткосрочные вознаграждения сотрудникам | 156,885 | 134,814 |
| Расходы на социальное обеспечение | 3,920 | 2,998 |
| | 160,805 | 137,812 |

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию за 30 сентября 2018 и 2017 годов остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

| | 30.09.2018 г. тыс. тенге | Средняя эффек. проц. ставка, % | 2017 г. тыс. тенге | Средняя эффек. проц. ставка, % |
|---|--------------------------------|--|-----------------------|---|
| Консолидированный отчет о финансовом положении | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Прочие активы | 1,500 | - | 3,750 | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1,835,701 | 1.0-14.0 | 1,491,892 | 1.0-14.0 |

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 30 сентября 2018 года, могут быть представлены следующим образом.

| | 30.09.2018 г. тыс. тенге | 2017 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------------|-----------------------|
| Прибыль или убыток | | |
| Процентные доходы | - | 1,009 |
| Процентные расходы | (93,179) | (117,782) |
| Комиссионные доходы | 174 | 38 |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | (1,323) | (686) |

Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.10.2018 года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 4,411.76 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 46,438,269 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) = 349,886,974 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 1,780,797 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 301,372,752 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 01.10.2018 года.

$$BV_{ps1} = (EPC + DC_{ps1}) / NO_{ps1}$$

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BV_{ps1}) = 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 (DC_{ps1}) = 2,051,772,727.27 тенге.

Количество акций на дату расчета (NO_{ps1}) = 225,695 штук.

$$EPC = TD_{ps1} + PS$$

Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы на дату расчета (TD_{ps1}) 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)

