



г.Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
(неаудированная)
к консолидированной промежуточной финансовой отчетности
за IV 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 31 декабря 2015 года Банк имеет 16 филиалов и 73 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, %	
			31.12.2015 года	31.12.2014 года
АО «Атамекен Нур Технолоджи S» (ранее АО «Накопительный пенсионный фонд «Атамекен» дочерняя организация АО «Нурбанк»)	Республика Казахстан	Управление собственным инвестиционным портфелем	-	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

АО «Атамекен Нур Технолоджи S» (ранее АО «Накопительный пенсионный фонд «Атамекен» дочерняя организация АО «Нурбанк») (далее «Компания») ранее осуществлял привлечение пенсионных взносов и управление пенсионными активами. Вследствие изменений в пенсионном законодательстве Компания приостановила свою деятельность, связанную с привлечением пенсионных взносов, и передала все пенсионные активы, находившиеся у нее в управлении, АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Передача пенсионных активов завершилась в марте 2014 года. Во время переходного периода и после передачи активов Компания, в основном, осуществляла управление собственным инвестиционным портфелем. 13 марта 2015 года Компания была перерегистрирована в АО «Атамекен Нур Технолоджи S». Согласно новому Уставу, Компания имеет право заниматься любыми видами деятельности, не запрещенными законодательством Республики Казахстан. В декабре месяце 2015 года Банк потерял контроль над Компанией, акции принадлежащие Банку были проданы сторонним лицам.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 годов 5% или более от выпущенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения, %	
	31 декабря 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>31.12.2015 г.</u> тыс. тенге	<u>31.12.2014 г.</u> тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	24,791,936	26,027,414
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,759,674	1,785,323
Денежные средства и их эквиваленты	79,849	788,035
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	53,959	274,980
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	74,626	58,029
Прочие активы	-	1,098
	<u>26,760,044</u>	<u>28,934,879</u>

Процентные расходы

Текущие счета и депозиты клиентов	(8,998,984)	(8,149,246)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,436,626)	(2,741,752)
Субординированный долг	(698,901)	(688,443)
Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»	(1,732,055)	(503,324)
Средства Правительства Республики Казахстан	(386,379)	(416,464)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(369,374)	(271,418)
	<u>(14,622,319)</u>	<u>(12,770,647)</u>
	<u>12,137,725</u>	<u>16,164,232</u>

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

	<u>31.12.2015 г.</u> тыс. тенге	<u>31.12.2014 г.</u> тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	10,903,065	1,215,644
Долговые финансовые инструменты	(731,622)	(29,013)
	<u>10,171,443</u>	<u>1,186,631</u>

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,544,832	393,597
Курсовая разница от переоценки, нетто	(14,708,229)	(879,072)
	(13,163,397)	(485,475)

Чистая прибыль от страховой деятельности

	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Премии		
Общая сумма начисленных страховых премий	3,136,555	2,098,767
Изменение в резерве незаработанных премий, брутто	(464,070)	(610,914)
Заработанные страховые премии, брутто	2,672,485	1,487,853
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(14,276)	(15,806)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва незаработанных премий	(2,155)	4,188
Доля перестраховщиков в премиях, заработанных по договорам страхования	(16,431)	(11,618)
Заработанные страховые премии, нетто	2,656,054	1,476,235
Претензии начисленные		
Претензии начисленные	(1,044,579)	(374,704)
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	133,703	51,102
Возмещение по перестрахованию	12,372	3,963
Аквизиционные расходы по страхованию	(567,301)	(16,876)
Изменение обязательств по договорам страхования	(455,132)	(116,266)
Изменения в обязательствах по договорам страхования	(1,920,937)	(452,781)
Чистая прибыль от страховой деятельности	735,117	1,023,454

Прочие общехозяйственные и административные расходы

	31.12.2015 г. тыс. тенге	31.12.2014 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	(1,018,961)	(996,470)
Реклама и маркетинг	(1,004,401)	(806,399)
Износ и амортизация	(625,143)	(584,548)
Страхование депозитов	(489,703)	(465,832)
Налоги, кроме подоходного налога	(325,730)	(374,922)
Услуги связи и информационные услуги	(343,387)	(170,667)
Страхование	(371,046)	(332,174)
Профессиональные услуги	(213,154)	(235,232)
Охрана	(187,069)	(160,590)
Ремонт и эксплуатация	(150,173)	(264,449)
Командировочные расходы	(44,081)	(69,266)
Коммунальные услуги	(55,454)	(65,709)
Транспортные расходы	(58,894)	(119,827)
Расходы по инкассации	(61,584)	(76,134)
Канцелярские товары	(45,442)	(97,355)
Социальные и корпоративные мероприятия	(619)	(59,898)
Благотворительность	-	(285,139)
Почтовые и курьерские расходы	(21,856)	(48,111)
Прочее	(1,410,426)	(506,991)
	(6,427,123)	(5,719,713)

Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2015 г. тыс. тенге	31.12. 2014 г. тыс. тенге
Наличность в кассе	11,766,868	11,300,610
Счета типа «Ностро» в НБРК	20,085,382	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+	2,582,246	5,228,227
- с кредитным рейтингом BBB	462,877	309,703
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	505,032	553,003
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	169,369
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,049	20,703
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	3,551,204	12,408,144
Эквиваленты денежных средств		
- Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	156,763	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	308	375,972
Всего срочных депозитов в прочих банках	157,071	375,972
Сделки «обратного РЕПО»	2,605,105	7,795,396
Всего эквивалентов денежных средств	2,762,176	8,171,368
Всего денежных средств и их эквивалентов	38,165,630	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

	<u>31.12.2015 г.</u> тыс. тенге	<u>31.12. 2014 г.</u> тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации	1,102,129	1,140,801
Министерства финансов Республики Казахстан	-	26,567
Еврооблигации Правительства России	-	-
Всего государственных облигаций	<u>1,102,129</u>	<u>1,167,368</u>
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	5,373	5,897
Глобальные депозитарные расписки по акциям	-	130
Всего инвестиций в долевые инструменты	<u>5,373</u>	<u>6,027</u>
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,616,079	1,875,814
Всего производных финансовых инструментов	<u>1,616,079</u>	<u>1,875,814</u>
	<u>2,723,581</u>	<u>3,049,209</u>

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<u>31.12. 2015 г.</u> тыс. тенге	<u>31.12.2014 г.</u> тыс. тенге
Долговые облигации		
Облигации Правительства		
Государственные казначейские облигации	17,779,357	20,798,089
Министерства финансов Республики Казахстан	-	-
Облигации Правительств других стран (с кредитным рейтингом от А до ААА)	243,949	206,696
Еврооблигации Правительства России	-	131,199
Всего облигаций Правительства	<u>18,023,306</u>	<u>21,135,984</u>

	31.12. 2015 г. тыс. тенге	31.12.2014 г. тыс. тенге
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом AAA	94,708	59,030
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	65,166	71,169
с кредитным рейтингом от A- до A+	2,351,515	36,476
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	13,579,622	8,601,556
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5,213,543	2,552,951
с кредитным рейтингом от B- до B+	26,059	408,619
с кредитным рейтингом ниже B-	268,812	150,376
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	21,599,425	11,880,177
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	-	17,812
Корпоративные акции	8,669	881
Всего долевыми инвестициями	8,669	18,693
	39,631,400	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

	31.12.2015 г. тыс. тенге	31.12.2014 г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты		
условный депозит в НБРК	6,080,357	7,114,610
с кредитным рейтингом от A- до A+	1,392,001	1,059,736
с кредитным рейтингом BB- до BB+	6,454,468	145,976
с кредитным рейтингом B- до B+	13,137	1,506,060
Всего денежных средств и их эквивалентов	13,939,963	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 3,737,261тысяч 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 2,343,096 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

	31.12.2015 г. тыс. тенге	31.12. 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	186,976,739	155,300,667
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	51,059,989	57,462,513
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	238,036,728	212,763,180
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	29,031,752	39,306,491
Ипотечные кредиты	8,556,019	8,915,814
Кредитные карты	324,575	296,739
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	37,912,346	48,519,044
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	275,949,074	261,282,224
Резерв под обесценение	(74,387,644)	(70,525,694)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	201,561,430	190,756,530

Прочие активы

	31.12.2015 г. тыс. тенге	31.12.2014 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	7,760,676	9,695,476
Прочая дебиторская задолженность	2,397,796	472,475
Начисленный комиссионный доход	109,737	93,942
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	72,640	86,791
Прочие инвестиции	2,695	2,695
Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов	(661,644)	(1,816,980)
Всего прочих финансовых активов	9,681,900	8,534,399
	5,305,514	4,347,755

	<u>31.12.2015 г.</u> тыс. тенге	<u>31.12.2014 г.</u> тыс. тенге
Изъятые имущество		
Предоплаты	1,580,421	84,624
Инвестиционная недвижимость	1,651,812	1,651,812
Расходы будущих периодов	543,364	304,319
Нематериальные активы	573,421	249,645
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	88,735	121,597
Материалы и запасы	136,660	115,521
Прочее	44,726	234,305
Резерв под обесценение	(1,859,253)	(16,262)
Всего прочих нефинансовых активов	8,065,400	7,093,316
Всего прочих активов	17,747,300	15,627,715

Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	<u>Дата</u> <u>выдачи</u>	<u>Срок</u> <u>погашения</u>	<u>Ставка</u> <u>вознаграждения</u>	<u>31.12.2015 г.</u> тыс. тенге	<u>2014 г.</u> тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	19/02/2009- 16/03/2015	01/02/2016 - 01/03/2035	2% - 8.5%	11,679,027	10,134,835
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014	01/03/2035	2%	8,030,889	4,004,444
				19,709,916	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

	<u>31.12.2015 г.</u> тыс. тенге	<u>31.12. 2014 г.</u> тыс. тенге
Депозиты местных банков	4,085,556	3,129,778
Кредиты от прочих финансовых институтов	1,155,317	1,467,405
Счета типа «Ностро»	189,604	12,625
	5,430,477	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

	31.12.2015 г. тыс. тенге	31.12.2014 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	66,552,287	46,711,195
- Розничные клиенты	17,854,770	4,931,013
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	70,694,513	67,315,073
- Розничные клиенты	50,650,077	66,612,493
	205,751,647	185,569,774

Долговые ценные бумаг выпущенные

	31.12.2015 г. тыс. тенге	31.12. 2014 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	30,823,600	35,799,200
Дисконт	(1,310,482)	(1,567,682)
Начисленное вознаграждение	546,746	697,672
	30,059,864	34,929,190

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 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%	16,209,261	16,066,587
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	8,5%	13,850,603	13,736,700
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска*	24.01.2008	24.01.2015	инфляция +1%	7,0%	-	5,125,903
					30,059,864	34,929,190

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

	31.12.2015 г. тыс. тенге	31.12. 2014 г. тыс. тенге
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,268,859	2,268,859
Субординированные облигации	4,986,559	4,887,092
	7,255,418	7,155,951

По состоянию за 31 декабря 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 за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 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%	4,986,559	4,887,092
					4,986,559	4,887,092

*Котируются на КФБ

Прочие обязательства

	31.12.2015 г. тыс. тенге	31.12.2014 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по страхованию	2,004,200	1,026,869
Начисленные операционные расходы	31,662	29,042
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	10,724	706,417
Всего прочих финансовых обязательств	2,046,586	1,762,328
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	2,229,041	2,146,401
Предоплаты по банковским операциям	117,587	900,817
Резерв по отпускам	493,671	473,901
Прочие налоги к уплате	286,063	210,235
Прочие нефинансовые обязательства	121,058	313,824
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,247,420	4,045,178
Всего прочих обязательств	5,294,006	5,807,506

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 2015 года Банк выкупил 698 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.

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, 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 капиталной 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 31 декабря 2015 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

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

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

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Основной капитал	43,118,511	не применимо
Дополнительный капитал	2,346,213	не применимо
Капитал 1-го уровня	45,464,724	41,926,276
Капитал 2-го уровня	1,967,090	5,003,745
Всего нормативного капитала	47,431,814	46,930,021
Всего нормативных активов	289,421,345	369,529,855
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, и условные обязательства	267,487,283	330,620,009
Операционные риски	2,425,425	1,318,025
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков	269,912,708	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	0.18	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 31.12.2015 года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 3,815.43 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 40,161,297 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) = 323,282,946 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 1,615,506 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 281,211,087 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 31.12.2015 года.

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

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BVps1) = 12,398.23 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета (EPC) = 746,446,000 тенге.

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

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

$$EPC = TDps1+PS$$

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

Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции», согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (PS) = 295,056*1,000=295,056,000 тенге.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнители:

Макакова Ж.Б.

Болатова А.Б.тел.2599-710(5752)



Сарсенов Э.Р.

Филатова А.И.