

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
(неаудированная)
к консолидированной промежуточной финансовой отчетности
за I квартал 2016 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 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 31 марта 2016 года Банк имеет 16 филиалов и 70 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2015 года: 16 филиалов и 73 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, %	
			31.03.2016 года	31.12.2015 года
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	100.00
ТОО «Страховая компания Нурполис»	Республика Казахстан	Страхование	100.00	100.00
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	100.00
ТОО «ОУСА «NB»	Республика Казахстан	Приобретение сомнительных и безнадежных активов Участника	100.00	100.00

(б) Акционеры

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

Название	Доля владения, %	
	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 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 2016 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 2015 года.

Чистые процентные доходы

	31.03.2016 г.	31.03.2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	4,749,638	4,540,023
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	497,858	433,729
Денежные средства и их эквиваленты	53,135	53,796
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,789	13,542
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	147,128	1,481
	5,460,548	5,042,571
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,579,190)	(2,421,522)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(604,492)	(623,114)
Субординированный долг	(175,992)	(173,457)
Средства Правительства Республики Казахстан	(74,470)	(98,004)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(560,292)	(346,408)
	(3,994,436)	(3,662,505)
	1,466,112	1,380,066

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	31.03.2016 г. тыс. тенге	31.03.2015 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	252,871	257,126
Курсовая разница от переоценки, нетто	136,005	(624,127)
	388,876	(367,001)

Прочие общехозяйственные и административные расходы

	31.03.2016 г. тыс. тенге	31.03.2015 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	(251,407)	(177,496)
Реклама и маркетинг	(285,794)	(232,807)
Износ и амортизация	(161,402)	(155,173)
Страхование депозитов	(71,002)	(129,778)
Налоги, кроме подоходного налога	(80,857)	(79,301)
Услуги связи и информационные услуги	(88,034)	(48,868)
Страхование	(101,008)	(89,046)
Профессиональные услуги	(41,763)	(59,241)
Охрана	(46,042)	(41,971)
Ремонт и эксплуатация	(26,715)	(62,818)
Командировочные расходы	(5,840)	(16,847)
Коммунальные услуги	(17,337)	(15,418)
Транспортные расходы	(18,892)	(15,971)
Расходы по инкассации	(12,751)	(18,850)
Канцелярские товары	(9,468)	(5,888)
Почтовые и курьерские расходы	(5,816)	(22,590)
Прочее	(167,270)	(293,471)
	(1,391,398)	(1,465,534)

Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Наличность в кассе	16,248,930	11,766,868
Счета типа «Ностро» в НБРК	15,265,485	20,085,382
Вклад в НБРК (на одну ночь)	20,000,000	-
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	1,107,498	2,582,246
- с кредитным рейтингом ВВВ	412,434	462,877
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	541,894	505,032
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	9,277	1,049
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	2,071,103	3,551,204

	31.03.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Эквиваленты денежных средств		
- Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	144	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	499,832	156,763
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	235	308
Всего срочных депозитов в прочих банках	500,211	157,071
Сделки «обратного РЕПО»	735,000	2,605,105
Всего эквивалентов денежных средств	1,235,211	2,762,176
Всего денежных средств и их эквивалентов	54,820,729	38,165,630

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

	31.03.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	952,930	1,102,129
Всего государственных облигаций	952,930	1,102,129
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	5,360	5,373
Глобальные депозитарные расписки по акциям	22	-
Всего инвестиций в долевые инструменты	5,382	5,373
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,531,999	1,616,079
Всего производных финансовых инструментов	1,531,999	1,616,079
	2,490,311	2,723,581

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

	31.03. 2016 г. тыс. тенге	31.12. 2015 г. тыс. тенге
Долговые облигации		
Облигации Правительства		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	15,337,373	17,779,357
Государственные облигации Республики Казахстан	9,192,759	-
Облигации Правительств других стран (с кредитным рейтингом от А до ААА)	257,243	243,949
Всего облигаций Правительства	24,787,375	18,023,306
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом ААА	98,628	94,708
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	162,947	65,166
с кредитным рейтингом от А- до А+	1,163,491	2,351,515
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,047,171	13,579,622
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	8,291,803	5,213,543
с кредитным рейтингом от В- до В+	348,715	26,059
с кредитным рейтингом ниже В-	-	268,812
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	13,112,755	21,599,425
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	23,540	8,669
Всего долевых инвестиций	23,540	8,669
	37,923,670	39,631,400

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

	31.03.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты		
условный депозит в НБРК	4,096,637	6,080,357
с кредитным рейтингом от А- до А+	1,675,163	1,392,001
с кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+	6,009,249	6,454,468
с кредитным рейтингом В- до В+	65,334	13,137
Всего денежных средств и их эквивалентов	11,846,383	13,939,963

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

Условный депозит в НБРК включает следующее:

- средства в размере 3,391,135 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 705,502 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

	31.03.2016 г.	31.12.2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	184,904,999	186,976,739
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	47,595,048	51,059,989
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	232,500,047	238,036,728
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	28,030,901	29,031,752
Ипотечные кредиты	7,962,830	8,556,019
Кредитные карты	302,307	324,575
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	36,296,038	37,912,346
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	268,796,085	275,949,074
Резерв под обесценение	(72,207,905)	(74,387,644)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	196,588,180	201,561,430

Прочие активы

	31.03.2016 г.	31.12.2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	7,760,676	7,760,676
Прочая дебиторская задолженность	2,178,044	2,397,796
Начисленный комиссионный доход	101,701	109,737
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	61,418	72,640
Прочие инвестиции	2,695	2,695
Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов	(661,644)	(661,644)

	31.03.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Всего прочих финансовых активов	9,442,890	9,681,900
Изъятые имущество	5,215,895	5,305,514
Предоплаты	4,842,726	1,580,421
Инвестиционная недвижимость	1,591,131	1,651,812
Расходы будущих периодов	451,863	543,364
Нематериальные активы	529,271	573,421
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	212,736	88,735
Материалы и запасы	238,516	136,660
Прочее	50,789	44,726
Резерв под обесценение	(2,592,191)	(1,859,253)
Всего прочих нефинансовых активов	10,543,736	8,065,400
Всего прочих активов	19,983,626	17,747,300

Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Дата выдачи	Срок погашения	Ставка вознаграждения	31.03.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	19/02/2009- 16/03/2015	01/02/2016 - 01/03/2035	2% - 8.5%	11,032,099	11,679,027
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014	01/03/2035	2%	8,031,111	8,030,889
				19,063,210	19,709,916

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

	31.03.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Депозиты местных банков	3,000,000	4,085,556
Кредиты от прочих финансовых институтов	1,101,031	1,155,317
Счета типа «Ностро»	148,449	189,604
	4,249,480	5,430,477

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

	31.03.2016 г.	31.12.2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	74,730,367	66,552,287
- Розничные клиенты	18,105,177	17,854,770
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	72,366,744	70,694,513
- Розничные клиенты	49,356,094	50,650,077
	<u>214,558,382</u>	<u>205,751,647</u>

Долговые ценные бумаг выпущенные

	31.03.2016 г.	31.12.2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Номинальная стоимость	30,823,600	30,823,600
Дисконт	(1,245,402)	(1,310,482)
Начисленное вознаграждение	532,333	546,746
	<u>30,110,531</u>	<u>30,059,864</u>

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 марта 2016 года, тыс.тенге	31 декабря 2015 года, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, четвертого выпуска*	26.07.2010	26.07.2016	7,0%	8,0%	15,968,665	16,209,261
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	8,5%	14,141,866	13,850,603
					<u>30,110,531</u>	<u>30,059,864</u>

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

	31.03.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,325,283	2,268,859
Субординированные облигации	5,106,126	4,986,559
	7,431,409	7,255,418

По состоянию за 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 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 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года:

						Балансовая стоимость	
						31	
						декабря	
						2015	
Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	31 марта 2016 года, тыс.тенге	31 марта 2016 года, тыс.тенге	31 декабря 2015 года, тыс.тенге	
Облигации, выраженные в тенге, второго выпуска*	18.05.2006	18.05.2016	7,5%	9,7%	5,106,126	4,986,559	
					5,106,126	4,986,559	

*Котируются на КФБ

Прочие обязательства

	31.03.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по страхованию	1,734,087	2,004,200
Начисленные операционные расходы	78,443	31,662
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	8,725	10,724
Всего прочих финансовых обязательств	1,821,255	2,046,586
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	2,006,041	2,229,041
Предоплаты по банковским операциям	793,017	117,587
Резерв по отпускам	514,815	493,671
Отсроченное налоговое обязательство	9,029	-
Прочие налоги к уплате	290,871	286,063
Прочие нефинансовые обязательства	222,482	121,058
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,836,255	3,247,420
Всего прочих обязательств	5,657,510	5,294,006

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2016 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2015 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 2015 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 марта 2016 года Банк выкупил 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2015 года: 1,237 обыкновенных акций и 181 привилегированных акций).

Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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 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 (k1-1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (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 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1-1 – 0.05
- k1-2 – 0.06
- k2 – 0.075.

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

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

	31 марта 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Основной капитал	42,844,560	43,118,511
Дополнительный капитал	2,346,213	2,346,213
Капитал 1-го уровня	45,190,773	45,464,724
Капитал 2-го уровня	980,362	1,967,090
Всего нормативного капитала	46,171,135	47,431,814
Всего нормативных активов	300,218,163	289,421,345

Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски

Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, и условные обязательства	240,435,134	267,487,283
Операционные риски	2,272,612	2,425,425
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков	242,707,746	269,912,708

Коэффициент достаточности капитала k1-1	0.18	0.16
Коэффициент достаточности капитала k1-2	0.19	0.17
Коэффициент достаточности капитала k2	0.19	0.18

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 31.03.2016 года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 3,820.01 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 40,209,554 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) = 323,199,151 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 1,615,277 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 291,079,264 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 31.03.2016 года.

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

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BVps1) = 11,648.23 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета (EPC) = 577,174,750,000 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) = 282,118,750 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

Єарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.



Исполнители:

Макакова Ж.Б.

Болатова А.Б. тел. 2599-710(5752)

Бұл құжаттың мақсатына және мақсатына