

г. Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
(неаудированная)
к консолидированной промежуточной финансовой отчетности
по состоянию на 01 октября 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 30 сентября 2016 года Банк имеет 16 филиалов и 68 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, %	
			30.09.2016 года	2015 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

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 годов 5% или более от выпущенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения, %	
	30 сентября 2016 года	2015 год
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, господин Сарсенов Р.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.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 9, опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МФСО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования.

Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты.

Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 01 января 2016 года. Банк еще не определил результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

Чистые процентные доходы

	30.09.2016 г. тыс. тенге	30.09.2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	40,363,193	12,763,901
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,372,347	1,356,221
Денежные средства и их эквиваленты	454,812	69,294
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41,776	40,950
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	436,518	38,394
Прочие активы	-	400,858
	44,668,646	14,669,618
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(10,607,102)	(6,696,644)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,600,135)	(1,999,472)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(550,797)	(687,393)
Субординированный долг	(352,761)	(353,101)
Средства Правительства Республики Казахстан	(215,202)	(300,267)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,188,105)	(284,372)
	(14,514,102)	(10,321,249)
	30,154,544	4,348,369

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	30.09.2016 г. тыс. тенге	30.09.2015 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	960,032	1,051,100
Курсовая разница от переоценки, нетто	313,721	(9,627,046)
	1,273,753	(8,575,946)

Прочие общехозяйственные и административные расходы

	30.09.2016 г. тыс. тенге	30.09.2015 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	(758,409)	(759,944)
Реклама и маркетинг	(988,237)	(737,852)
Износ и амортизация	(456,286)	(458,862)
Страхование депозитов	(222,814)	(369,087)
Налоги, кроме подоходного налога	(257,314)	(229,701)
Услуги связи и информационные услуги	(303,286)	(250,648)
Страхование	(299,438)	(272,798)
Профессиональные услуги	(181,501)	(190,336)
Охрана	(129,980)	(141,058)
Ремонт и эксплуатация	(94,449)	(102,910)
Командировочные расходы	(29,346)	(38,642)
Коммунальные услуги	(58,307)	(41,995)
Транспортные расходы	(47,329)	(45,814)
Расходы по инкассации	(36,478)	(46,223)
Канцелярские товары	(55,357)	(33,487)
Социальные и корпоративные мероприятия	(120)	(619)
Почтовые и курьерские расходы	(69,453)	(63,076)
Прочее	(859,461)	(1,127,299)
	(4,847,565)	(4,910,351)

Денежные средства и их эквиваленты

	30.09.2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Наличность в кассе	15,840,690	11,766,868
Счета типа «Ностро» в НБРК	28,607,942	20,085,382
Вклад в НБРК (на одну ночь)	-	-
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	1,749,607	2,583,294
- с кредитным рейтингом ВВВ+	128,365	138,583
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	549,060	772,772
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	59,809
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	813	1,926
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	2,427,845	3,556,384
Эквиваленты денежных средств		
- Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,358,533	156,740
Всего срочных депозитов в прочих банках	2,358,533	156,740
Сделка «обратного РЕПО»	11,290,674	2,605,105
Всего эквивалентов денежных средств	13,649,207	2,761,845
Всего денежных средств и их эквивалентов	60,525,684	38,170,479

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

	30.09.2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	1,007,221	1,102,129
Всего государственных облигаций	1,007,221	1,102,129
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	5,410	5,373
Всего инвестиций в долевые инструменты	5,410	5,373
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	1,616,079
Всего производных финансовых инструментов	-	1,616,079
	1,012,631	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

	30.09. 2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Долговые облигации		
Облигации Правительства		
Дисконтные ноты НБРК	71,109,007	-
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	14,471,830	26,369,787
Облигации Правительств других стран (с кредитным рейтингом от А до ААА)	-	727,472
Всего облигаций Правительства	85,580,837	27,097,259

	30.09. 2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	205,000	-
с кредитным рейтингом от A- до A+	105,458	1,169,132
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,440,488	2,817,774
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	4,524,478	8,181,927
с кредитным рейтингом от B- до B+	22,297	23,787
с кредитным рейтингом ниже B-	2,145	268,810
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	7,299,866	12,461,430
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	172,501	57,343
Всего долевых инвестиций	172,501	57,343
	93,053,204	39,616,032

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

	30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12. 2015 г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты		
Условный депозит в НБРК	563,702	6,080,357
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от A- до A+	1,373,373	1,392,001
с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	-	265,348
с кредитным рейтингом B- до B+	11,890,956	6,140,112
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	62,145
Всего денежных средств и их эквивалентов	13,828,031	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 7,052 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 556,650 тысяч тенге, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («Даму») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от «Даму».

Кредиты, выданные клиентам

	30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	145,689,749	177,672,610
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	49,245,036	46,695,816
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	194,934,785	224,368,426
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	31,211,111	28,841,327
Ипотечные кредиты	7,321,643	8,752,785
Кредитные карты	269,563	324,575
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	38,802,317	37,918,687
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	233,737,102	262,287,113
Резерв под обесценение	(34,469,859)	(64,882,876)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	199,267,243	197,404,237

Прочие активы

	30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	9,695,476	9,695,476
Прочая дебиторская задолженность	1,175,094	1,570,231
Начисленный комиссионный доход	95,263	109,736
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	48,115	92,714
Прочие инвестиции	2,695	2,695
Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов	(1,015,264)	(1,015,264)
Всего прочих финансовых активов	10,001,379	10,455,588
Изъятые имущество	6,441,172	5,305,514
Предоплаты	678,678	1,621,856
Инвестиционная недвижимость	1,882,809	1,600,234
Расходы будущих периодов	626,276	542,635
Нематериальные активы	496,466	566,282
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	162,863	87,446
Материалы и запасы	149,762	107,751
Прочее	4,644	14,096
Резерв под обесценение	(111,493)	(406,558)
Всего прочих нефинансовых активов	10,331,177	9,439,256
Всего прочих активов	20,332,556	19,894,844

Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Дата выдачи	Срок погашения	Ставка вознагражде ния	30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	28/12/2012	01/03/2035	2% - 8.5%	11,032,098	11,679,027
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014- 16/03/2015	10/12/2034- 01/03/2035	2%	8,139,778	8,030,889
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	20/04/2016	08/12/2019	15.2%	12,084,208	-
				31,256,084	19,709,916

Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Депозиты местных банков	4,142,433	4,085,556
Кредиты от прочих финансовых институтов	9,935,625	1,155,317
Счета типа «Ностро»	1,671	189,604
	14,079,729	5,430,477

Текущие счета и депозиты клиентов

	30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	128,021,178	65,596,550
- Розничные клиенты	14,388,635	17,854,771
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	93,815,749	71,650,250
- Розничные клиенты	52,048,500	50,650,076
	288,274,062	205,751,647

Долговые ценные бумаги выпущенные

	30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	15,000,000	30,823,600
Дисконт	(1,131,670)	(1,310,482)
Начисленное вознаграждение	335,417	546,746
	14,203,747	30,059,864

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					30 сентября 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%	-	16,209,261
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	8,5%	14,203,747	13,850,603
					14,203,747	30,059,864

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

	30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,438,130	2,268,859
Субординированные облигации	-	4,986,559
	2,438,130	7,255,418

По состоянию за 30 сентября 2016 года субординированный долг состоит из компонента обязательства в привилегированных акциях, по состоянию на 31 декабря 2015 года включал и субординированные облигации, которые были погашены 6 мая 2016 года.

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 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					30 сентября 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%	-	4,986,559
					-	4,986,559

*Котируются на КФБ

Прочие обязательства

	30.09.2016 г. тыс. тенге	31.12.2015 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по страхованию	2,063,015	1,946,179
Начисленные операционные расходы	234,362	31,662
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	62,231	10,724
Всего прочих финансовых обязательств	2,359,608	1,988,565
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,716,880	2,229,041
Предоплаты по банковским операциям	223,651	141,943
Резерв по отпускам	413,685	470,034
Отсроченное налоговое обязательство	1,527	-
Прочие налоги к уплате	362,500	318,934
Прочие нефинансовые обязательства	276,655	189,499
Всего прочих нефинансовых обязательств	2,994,898	3,349,451
Всего прочих обязательств	5,354,506	5,338,016

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 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 10,526,189 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций (31 декабря 2015 года: 10,526,189 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций), в том числе выкуплены 1,237 обыкновенных акций и 181 привилегированных акций.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(в) Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан.

Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются ежегодно в сумме, не менее 1000 тенге на привилегированную акцию, согласно Уставу.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2014 и 2015 годы дивиденды не объявлялись.

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 30 июня 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 30 сентября 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 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 сентября 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Основной капитал	45,293,362	43,118,511
Дополнительный капитал	2,346,313	2,346,213
Капитал 1-го уровня	47,639,675	45,464,724
Капитал 2-го уровня	-	1,967,090
Всего нормативного капитала	47,639,675	47,431,814
Всего нормативных активов	389,072,742	289,421,345
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, и условные обязательства	282,497,969	267,487,283
Операционные риски	2,272,612	2,425,425
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков	284,770,581	269,912,708
Коэффициент достаточности капитала k1-1	0.16	0.16
Коэффициент достаточности капитала k1-2	0.17	0.17
Коэффициент достаточности капитала k2	0.17	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 30.09.2016 года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 3,789.41 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 39,887,440 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) = 397,353,080 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 1,564,226 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 355,606,258 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 30.09.2016 года.

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

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

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

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

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

$$EPC = TDps1+PS$$

Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы на дату расчета (TDps1) = 394,966,250 тенге. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей;

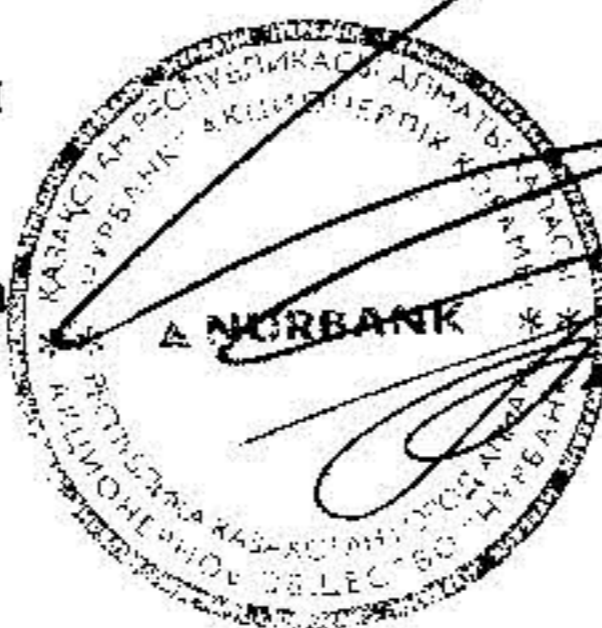
Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции», согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (PS) = 295,156 * 1,000 = 295,156,000 тенге.

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р.

И.о. Главного бухгалтера

Сидашова С.Г.



Исполнители:

Макакова Ж.Б.

Болатова А.Б. тел. 2599-710(5752)

Пронумеровано и
пронумеровано
14 Пронумеровано
Лист(-а) (об)

