



г.Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
(неаудированная)
к консолидированной промежуточной финансовой отчетности
по состоянию на 01 октября 2020 года
АО «Нурбанк»

Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная промежуточная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Нурбанк» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее, «Группа»). Основными дочерними предприятиями являются 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 03 февраля 2020 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, ул. Абая, 10 В. По состоянию за 30 сентября 2020 года Банк имеет 17 филиалов и 94 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2019 года: 17 филиалов и 95 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, %	
			30.09.2020 год	2019 год
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	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 2020 и 1 января 2020 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения в %	
	30.09.2020 год	2019 год
ТОО «J.P.Finance Group»	86,53	84,45
ТОО «Кастинг»	5,87	7,66
ТОО «KSP Steel»	3,91	5,10
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	3,69	2,79
	100	100

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 финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и земли и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Группы 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 финансовой отчетности.

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

Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, примененные в этой отчетности, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, за исключением принятия новых поправок к МСФО, вступивших в силу с 1 января 2020 года.

Чистые процентные доходы

	30.09.2020 г. тыс. тенге	30.09.2019 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	13,572,807	15,365,845
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,130,135	2,741,572
Денежные средства и их эквиваленты	1,008,184	422,334
Средства в кредитных учреждениях	74,224	38,499
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	18,785,350	18,568,250
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,681	36,454
Прочий процентный доход	14,681	36,454
Доход от признания дисконта по выпущенным субординированным облигациям (NRBNb16, KZ2C00006070)	30,131,746	-
	30,131,746	-

Процентные расходы

Средства клиентов	(9,074,546)	(8,992,438)
Средства кредитных учреждений	(12,064)	(538,426)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,735,693)	(2,195,816)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(983,785)	(1,098,526)
Средства Правительства Республики Казахстан	(684,108)	(672,496)
Субординированный долг	(2,318,075)	(375,997)
Итого процентные расходы	(14,808,271)	(13,873,699)
Чистый процентный доход	34,123,506	4,731,005

Чистый комиссионный доход**Комиссионные доходы**

	30.09.2020 г. тыс. тенге	30.09.2019 г. тыс. тенге
Переводные операции	2,109,670	1,849,522
Комиссия за снятие денежных средств	598,718	981,376
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	775,580	956,666
Комиссия за обслуживание банковских/карточных счетов	1,665,279	1,261,266
Комиссия по операциям с иностранной валютой	233,734	326,930
Инкассация	51,338	55,124
Агентские комиссии	10,460	15,894
Прочее	127,649	77,027
	5,572,428	5,523,805

Комиссионные расходы

	30.09.2020 г. тыс. тенге	30.09.2019 г. тыс. тенге
Переводные операции	(143,060)	(164,560)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(2,031,804)	(1,293,841)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(194,449)	(8,763)
Операции с ценными бумагами	(33,469)	(25,450)
Прочее	(26,877)	(260,708)
	<u>(2,429,659)</u>	<u>(1,753,322)</u>
Чистый комиссионный доход	<u>3,142,769</u>	<u>3,770,483</u>

Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30.09.2020 г. тыс. тенге	30.09.2019 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	(38,315)	(32,624)
Долговые финансовые инструменты	9,909	8,310
	<u>(28,406)</u>	<u>(24,314)</u>

Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой

	30.09.2020 г. тыс. тенге	30.09.2019 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	2,440,309	1,484,587
Курсовая разница от переоценки, нетто	1,807,167	252,279
	<u>4,247,476</u>	<u>1,736,866</u>

Прочие операционные (расходы) доходы

	30.09.2020 год тыс.тенге	30.09.2019 год тыс.тенге
Прочие доходы		
Доходы от купле-продаже ценных бумаг	-	(43,429)
Прочие доходы, от неосновной деятельности	247,691	374,904
Возврат по налогам за прошлые годы	17,720	26
Доход от фидантенды в связи с расторжением договора	18,483	27,575
Прочие доходы, от банковской деятельности	1,680	19,465
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	12,222	(5,715)
Доходы/расходы от прочей переоценки	(147,830)	(70,229)
Доходы/расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	(9,933)	7,700
Неустойка (штраф, пеня)	7,054	17,644
Доходы, по прочим инвестициям	155	796
	147,242	328,737

Расходы на персонал

	30.09.2020 г. тыс. тенге	30.09.2019 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(4,455,596)	(3,980,236)
Расходы на социальное обеспечение	(441,605)	(387,325)
	(4,897,201)	(4,367,561)

Прочие общехозяйственные и административные расходы

	30.09.2020 г.	30.09.2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Реклама и маркетинг	(89,567)	(100,453)
Расходы по операционной аренде	(126,070)	(210,547)
Износ и амортизация	(1,023,182)	(764,524)
Профессиональные услуги	(123,351)	(193,715)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(317,880)	(307,805)
Страхование	(150,861)	(244,452)
Налоги помимо подоходного налога	(379,672)	(379,191)
Взносы в Фонд гарантирования страховых выплат	(261,955)	(306,640)
Охрана	(265,549)	(166,050)
Ремонт и техническое обслуживание	(124,311)	(183,445)
Почтовые и курьерские расходы	(26,346)	(24,888)
Транспортные расходы	(97,260)	(82,423)
Канцелярские товары	(64,855)	(74,896)
Коммунальные услуги	(129,302)	(108,591)
Услуги инкассации	(72,144)	(71,066)
Командировочные расходы	(6,540)	(36,480)
Прочее	(388,716)	(157,095)
	(3,647,561)	(3,412,261)

Денежные средства и их эквиваленты

	30.09.2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Наличность в кассе	27,097,163	11,707,068
Счета типа «Ностро» в НБРК	11,489,162	17,508,862
Вклад в НБРК	25,911,287	-
Депозит (на одну ночь)	8,368,320	-
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,422,898	2,423,332
с кредитным рейтингом от A- до A+	106,884	139,142
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	125,068	81,433
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	550,052	623,560
с кредитным рейтингом от В- до В+	40,134	168,709
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5,271	3,844
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	2,250,307	3,440,020
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	5,861,380
с кредитным рейтингом от В- до В+	432,630	13,776,070
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	442,000	177,000
Всего срочных депозитов в прочих банках	874,630	19,814,450
Сделки «обратного РЕПО»	16,110,095	5,672,027
Всего эквивалентов денежных средств	92,100,964	58,142,427
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,951)	(8,301)
Всего денежных средств и их эквивалентов	92,098,013	58,134,126

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard&Poog's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard&Poog's».

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток

	30.09.2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	319,062	1,103,977
Всего государственных облигаций	319,062	1,103,977
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	3,156	3,405
Глобальные депозитарные расписки по акциям	7,538	6,963
Всего инвестиций в долевые инструменты	10,694	10,368
	329,756	1,114,345

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30.09.2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Долговые облигации		
Облигации Правительства		
Краткосрочные ноты НБРК	16,097,393	38,547,893
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	32,551,021	5,516,740
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	30,351,547	22,480,487
Всего государственных облигаций	78,999,961	66,545,120
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	-	233,603
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	191,492	290,907
с кредитным рейтингом от A- до A+	2,222,763	1,325,669
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6,511,997	2,906,407
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,335,491	2,031,616
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	11,261,743	6,788,202
Всего долговые инструменты	90,261,704	73,333,322
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	2,795	2,794
Всего долевых инвестиций	2,795	2,794
	90,264,499	73,336,116

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard&Poog's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard&Poog's».

Средства в кредитных учреждениях

	30.09.2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты		
Условный депозит в НБРК	13,871,909	1,810,173
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом А- до А+	1,811,503	1,566,323
с кредитным рейтингом В- до В+	-	313,423
	<u>15,683,412</u>	<u>3,689,919</u>
Резерв по ожидаемым убыткам	(1,836)	(17,929)
Всего	<u>15,681,576</u>	<u>3,671,990</u>

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:

- по состоянию на 01 октября 2020 года средства в размере 749,117 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 1,366,505 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана (далее- «БРК») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами крупного предпринимательства на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК.
- По состоянию на 01 октября 2020 года средства в размере 976,122 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 443,668 тыс.тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее- «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».
- По состоянию на 01 октября 2020 года средства в размере 12,146,670 тысяч тенге, полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ») 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 «КФУ».

Кредиты, выданные клиентам

	30.09.2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	164,253,927	172,813,423
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	62,341,195	60,410,869
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	<u>226,595,122</u>	<u>233,224,292</u>
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	34,431,302	33,247,694
Ипотечные кредиты	5,756,896	5,770,736
Кредитные карты	102,540	244,176
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	<u>40,290,738</u>	<u>39,262,606</u>
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	<u>266,885,860</u>	<u>272,486,898</u>
Резерв под обесценение	(61,990,338)	(41,705,090)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<u>204,895,522</u>	<u>230,781,808</u>

Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты/							
Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	5,603,940	164,573	1,341,701	4,608	2,882,497	-	9,997,319
Поступления	-	1,430	560,251	-	84,204	2,005,801	2,651,686
Выбытие	(48,207)	(24,873)	(55,036)	-	(148,377)	(763,417)	(1,039,910)
Остаток по состоянию на 01 января 2020 года	5,555,733	141,130	1,846,916	4,608	2,818,324	1,242,384	11,609,095
Поступление	277	163	366,908	-	368,826	895,361	1,631,535
Обесценение	(1,182,427)	-	-	-	-	-	(1,182,427)
Перевод с долгосрочных активов	852,192	-	-	-	-	-	852,192
Выбытие	(139,100)	(98)	(31,704)	-	(15,365)	(678,704)	(864,971)
Остаток по состоянию на 01 октября 2020 года	5,086,675	141,195	2,182,120	4,608	3,171,785	1,459,041	12,045,424
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	59,044	137,397	1,005,388	4,412	2,296,522	-	3,502,763
Начисленная амортизация за период	70,841	9,201	117,170	45	151,776	377,829	726,862
Выбытия	(1,265)	(24,744)	(52,178)	-	(96,053)	-	(174,240)
Остаток по состоянию на 01 января 2020 года	128,620	121,854	1,070,380	4,457	2,352,245	377,829	4,055,385
Начисленная амортизация за период	62,931	3,220	164,250	34	91,925	403,658	726,018
Выбытие	(139,100)	(98)	(31,704)	-	(15,365)	(242,599)	(428,866)
Остаток по состоянию на 01 октября 2020 года	52,451	124,976	1,202,926	4,491	2,428,805	538,888	4,352,537
Балансовая стоимость							
Остаток по состоянию на 01 января 2020 года	5,427,113	19,276	776,536	151	466,079	864,555	7,553,710
Остаток по состоянию на 01 октября 2020 года	5,034,224	16,219	979,194	117	742,980	920,153	7,692,887

Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	30.09.2020 год 2019 год	
По состоянию на 1 января 2020 года	6,758,415	-
Перемещения (в)/из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1,404,917	5,132,979
Прибыль от переоценки		1,625,436
Обесценение	(250,473)	-
По состоянию на 01 октября 2020 года	7,912,859	6,758,415

Прочие активы

	30.09.2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	-	7,038,007
Прочая дебиторская задолженность	7,237,942	7,420,624
Начисленный комиссионный доход	125,638	177,323
Резерв под обесценение	(6,801,027)	(7,596,044)
Всего прочих финансовых активов	562,553	7,039,910
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые имущество	6,651,581	8,546,769
Предоплаты	1,334,741	1,822,114
Расходы будущих периодов	147,767	236,179
Нематериальные активы	915,994	986,459
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	250,943	471,414
Материалы и запасы	215,946	232,196
Прочее	1,544,034	21,705
Резерв под обесценение	(703,608)	(244,815)
Всего прочих нефинансовых активов	10,357,398	12,072,021
Всего прочих активов	10,919,951	19,111,931

Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 01 октября 2020 и на 01 января 2020 года:

	Дата привлеч	Срок погаш	Ставка вознаг- раждения	30.09.2020 г. тыс. тенге	2019г. тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	17/04/2014- 20/03/2018	02/11/2020- 01/03/2035	1% - 9.58%	17,828,677	18,704,087
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014- 16/03/2015	10/12/2034- 01/03/2035	2%	5,859,492	7,883,377
АО «Аграрная кредитная корпорация»	27/03/2019- 14/04/2020	30/11/2020	1,5%	3,062,053	946,345
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	27/03/2020	21/04/2021	5%	15,033,755	-
				41,783,977	27,533,809

Средства Правительства Республики Казахстан включали долгосрочные займы от Даму, которые были получены для финансирования малого и среднего бизнеса, долгосрочные займы от БРК, полученный для финансирования корпоративного бизнеса, краткосрочный займ от АКК, полученный для финансирования аграрного сектора и краткосрочный займ от КФУ, полученный для финансирования малого и среднего бизнеса.

Средства кредитных учреждений

	30.09.2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Кредиты от прочих финансовых институтов	188,053	53,892
Счета типа «Востро»	1,803,640	141,892
	1,991,693	195,784

Текущие счета и депозиты клиентов

	30.09.2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	60,175,942	48,885,929
- Розничные клиенты	19,103,648	21,679,169
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	121,241,796	123,705,672
- Розничные клиенты	76,732,807	80,251,762
	277,254,193	274,522,532

По состоянию за 01 октября 2020 года депозиты клиентов Группы на сумму 12,791,544 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 14,565,635 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Долговые ценные бумаг выпущенные

	30.09.2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	25,000,000	25,000,000
Дисконт	(531,926)	(658,869)
Начисленное вознаграждение	435,792	447,042
	<u>24,903,866</u>	<u>24,788,173</u>

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 01 октября 2020 года и на 01 января 2020 года:

Балансовая стоимость					
	Дата выпуска	Срок погашени я	Ставк а купона	30.09.2020 год, тыс.тенге	2019 год, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска (NRBNb 10)*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	14,803,491	14,414,048
Облигации второго выпуска (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	10,100,375	10,374,125
				<u>24,903,866</u>	<u>24,788,173</u>

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

	30.09.2020г. тыс.тенге	2019 г. тыс. тенге
Субординированные облигации	25,564,956	7,004,344
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,438,130	2,268,859
	<u>28,003,086</u>	<u>9,273,203</u>

По состоянию за 30 сентября 2020 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 на 01 октября 2020 года и на 01 января 2020 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	
				30.09.2020 год, тыс.тенге	2019 год, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска(NRBN b 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%	7,840,148	7,004,344
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска(NRBN b 16)*	29.04.2020	29.04.2035	4%	17,724,808	-
				25,564,956	7,004,344

*Котируются на КФБ

Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	30.09.2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	14,327,463
	-	14,327,463

Прочие обязательства

	30.09.2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по аренде	948,715	924,991
Начисленные операционные расходы	179,165	25,553
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	147,660	316,254
	1,275,540	1,266,798
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные обязательства по отпускам	768,287	653,741
Предоплаты по банковским операциям	279,658	621,036
Прочие нефинансовые обязательства	2,919,581	288,311
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	335,192	198,682
Прочие налоги к уплате	396,575	100,004
	4,699,293	1,861,774
Всего прочих обязательств	5,974,833	3,128,572

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 30 сентября 2020 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 133,700,000 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2019 года: 133,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций). Размещенный акционерный капитал состоит из 13,494,766 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций (31 декабря 2019 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 2020 и 2019 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию за 30 сентября 2020 года Банк выкупил 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2019 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:

	30.09.2020 г тыс. тенге	30.09.2019 г. тыс. тенге
Чистая прибыль за период от продолжающейся деятельности, в тыс.тенге	(16,141,419)	2,281,965
Чистый убыток от прекращенной деятельности	-	-
Прибыль за период	<u>(16,141,419)</u>	<u>2,281,965</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	<u>12,387,146</u>	<u>10,526,030</u>
Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	<u>(1,303.08)</u>	<u>216.79</u>
Базовая прибыль (убыток) на акцию от продолжающейся деятельности	<u>(1,303.08)</u>	<u>216.79</u>

За период, закончившийся 30 сентября 2020 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 (k_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 (k_{1-2});
- 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 (k_2).

По состоянию на 1 января 2020 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- $k_1 - 0.05$
- $k_{1-2} - 0.06$
- $k_2 - 0.075$.

За 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию за 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	<u>30.09.2020 г.</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>31.12.2019 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
Капитал 1-го уровня		
Базовый капитал :		
Акционерный капитал в форме обыкновенных акций	147,354,537	127,316,185
Нераспределенный нормативный установленный убыток прошлых лет	(80,058,931)	(69,075,770)
Нераспределенный убыток текущего периода	(24,768,722)	3,665,338
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	3,364,809	4,663,633
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(910,653)	(980,055)
Всего базовый капитал	<u>44,961,164</u>	<u>65,569,455</u>
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	467,453
Всего капитала 1-го уровня	<u>44,961,164</u>	<u>66,036,908</u>
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	24,724,769	6,887,258
Всего капитала 2-го уровня	<u>24,724,769</u>	<u>6,887,258</u>
Собственный капитал	<u>69,685,933</u>	<u>72,924,166</u>
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	243,524,475	331,401,433
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	22,799,812	24,999,285
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	22,507	53,708
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	9,176,150	9,247,925
Операционный риск	12,779,864	20,267,211
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск	<u>288,302,808</u>	<u>385,969,562</u>
k1	<u>0.16</u>	<u>0.17</u>
k1-2	<u>0.16</u>	<u>0.17</u>
k2	<u>0.24</u>	<u>0.19</u>

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 Банка 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.

Банк 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. Банк 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	30.09.2020 года	31.12.2019 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	26,939,332	27,270,746
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	38,716,999	47,187,439
	65,656,331	74,458,185

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 2020 и 30 сентября 2019 годов может быть представлен следующим образом.

	<u>30.09.2020 г.</u>	<u>30.09.2019 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	181,196	135,858
Расходы на социальное обеспечение	3,599	3,246
	<u>184,795</u>	<u>139,104</u>

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

По состоянию за 30 сентября 2020 и 31 декабря 2020 годов остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	<u>30.09.2020 г.</u>	<u>Средняя эффек. проц. ставка, %</u>	<u>2019 г.</u>	<u>Средняя эффек. проц. ставка, %</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>%</u>	<u>тыс. тенге</u>	<u>%</u>
Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	3,817	17.99	-	-
Прочие активы	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	<u>2,276,536</u>	<u>1.0-14.0</u>	<u>2,066,757</u>	<u>1.0-14.0</u>

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 30 сентября 2020 и 30 сентября 2019 годов, могут быть представлены следующим образом.

	<u>30.09.2020 г.</u>	<u>30.09.2019 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	475	-
Процентные расходы	(89,489)	(100,340)
Комиссионные доходы	459	280
Прочие общехозяйственные и административные расходы	<u>(6,044)</u>	<u>(1,201)</u>

Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.10.2020 года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета ($BVcs$) = 3,877.65 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 48,033,080 тыс.тенге;

Количество акций на дату расчета ($NOcs$) = 12,387,146 штук;

$$NAV = (TA-IA)-TL-PS$$

Активы Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TA) = 430,760,135 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 2,514,734 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 379,917,165 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 01.10.2020 года.

$$BVps1 = (EPC+DCps1)/ NOps1$$

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

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

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

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

$$EPC = TDps1+PS$$

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сарсенов Э.Р.

Етекбаева Е.А.

исп:

Макакова Ж.Б. тел.2599-710 (5752)