



г.Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
(неаудированная)
к консолидированной промежуточной финансовой отчетности
по состоянию на 01 апреля 2017 года
АО «Нурбанк»

Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Нурбанк» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее, «Группа»). Основными дочерними предприятиями являются страховая, лизинговая, брокерская компании и компания, осуществляющая работу по приобретению сомнительных и безнадежных активов участника.

Банк был создан в Республике Казахстан в 1993 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Банк имеет генеральную лицензию №1.2.15/193 от 28 октября 2014 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, ул. Абая, 10 В.

По состоянию на 01 апреля 2017 года Банк имеет 16 филиалов и 64 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2016 года: 16 филиалов и 62 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, %	
			31.03.2017 год	2016 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 за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 годов 5% или более от выпущенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения, %	
	31.03.2017 год	2016 год
ТОО «J.P.Finance Group»	84,45	84,45
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	15,55	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 финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земли и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка 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 финансовой отчетности.

Все данные консолидированной 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 2017 года, при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной 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 консолидированную 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 2018 года. Банк еще не определил результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

Чистые процентные доходы

	31.03.2017 г.	31.03.2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	5,086,389	4,749,638
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,494,370	497,858
Денежные средства и их эквиваленты	199,369	53,135
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,561	12,789
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	70,313	147,128
	6,863,002	5,460,548
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(4,161,089)	(2,579,190)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(293,866)	(604,492)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(599,873)	(433,431)
Субординированный долг	(56,423)	(175,992)
Средства Правительства Республики Казахстан	(911,599)	(74,470)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(127,077)	(126,861)
	(6,149,927)	(3,994,436)
	713,075	1,466,112

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.03.2016 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	301,818	252,871
Курсовая разница от переоценки, нетто	56,621	136,005
	358,439	388,876

Прочие общехозяйственные и административные расходы

	31.03.2017 г. тыс. тенге	31.03.2016 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	(257,351)	(251,407)
Реклама и маркетинг	(160,888)	(285,794)
Износ и амортизация	(142,258)	(161,402)
Страхование депозитов	(93,340)	(71,002)
Налоги, кроме подоходного налога	(84,773)	(80,857)
Услуги связи и информационные услуги	(96,358)	(88,034)
Страхование	(101,330)	(101,008)
Профессиональные услуги	(44,164)	(41,763)
Охрана	(51,556)	(46,042)
Ремонт и эксплуатация	(40,779)	(26,715)
Командировочные расходы	(11,268)	(5,840)
Коммунальные услуги	(18,190)	(17,337)
Транспортные расходы	(20,829)	(18,892)
Расходы по инкассации	(10,493)	(12,751)
Канцелярские товары	(10,746)	(9,468)
Почтовые и курьерские расходы	(16,524)	(5,816)
Прочее	(60,887)	(167,270)
	(1,221,734)	(1,391,398)

Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Наличность в кассе	13,853,939	13,237,183
Счета типа «Ностро» в НБРК	8,222,856	20,916,326
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	52,295	1,782,031
- с кредитным рейтингом ВВВ+	121,830	475,697
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,289,593	610,976
- с кредитным рейтингом от В- до В+	83,810	35,237
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	-	971,404
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2,922	2,036
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	1,550,450	3,877,381
Эквиваленты денежных средств		
- Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	2,565,308
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	2,970,401
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	10,000	10,000
Всего срочных депозитов в прочих банках	10,000	5,545,709
Сделки «обратного РЕПО»	6,827,386	19,995,806
Всего эквивалентов денежных средств	6,837,386	25,541,515
Всего денежных средств и их эквивалентов	30,464,631	63,572,405

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

	31.03.2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	977,689	994,847
Всего государственных облигаций	977,689	994,847
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	5,530	5,550
Всего инвестиций в долевые инструменты	5,530	5,550
	983,219	1,000,397

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

	31.03.2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые облигации		
Облигации Правительства		
Дисконтные ноты НБРК	41,490,457	27,770,107
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	13,992,473	15,325,987
Евро облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,927,510	775,908
Всего облигаций Правительства	57,410,440	43,872,002
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	182,236	190,355
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	789,616	593,410
с кредитным рейтингом от A- до A+	884,005	749,831
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,768,551	2,369,369
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3,741,176	3,880,712
с кредитным рейтингом от B- до B+	363,152	270,594
с кредитным рейтингом ниже B-	26,987	2,329
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	7,755,723	8,056,600
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	127,760	189,538
Всего долевых инвестиций	127,760	189,538
	65,293,923	52,118,140

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

	31.03.2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты и депозиты		
Условный депозит в НБРК	1,293,499	846,916
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	1,284,411	1,364,489
с кредитным рейтингом BB- до BB+	200,537	384,195
с кредитным рейтингом B- до B+	2,406,167	9,606,161
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	440,210	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	5,624,824	12,201,761

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 198,932 тысяч тенге, полученные от Банка Развития Казахстана («БРК») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между корпорациями на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК.
- средства в размере 1,094,567 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

	31.03.2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	149,832,105	156,848,751
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	59,615,222	56,048,948
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	209,447,327	212,897,699
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	35,862,780	34,801,165
Ипотечные кредиты	8,278,681	8,586,490
Кредитные карты	235,651	250,870
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	44,377,112	43,638,525
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	253,824,439	256,536,224
Резерв под обесценение	(34,004,937)	(34,631,898)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	219,819,502	221,904,326

Прочие активы

	31.03.2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	9,454,031	9,452,321
Прочая дебиторская задолженность	1,737,113	1,802,704
Начисленный комиссионный доход	82,878	84,524
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	66,784	52,328
Прочие инвестиции	2,695	2,695
Всего прочих финансовых активов	11,343,501	11,394,572
Изъятое имущество	6,861,572	7,464,458
Предоплаты	2,051,018	2,265,718
Инвестиционная недвижимость	3,035,184	1,873,552
Расходы будущих периодов	372,229	452,646
Нематериальные активы	467,950	463,585
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	244,272	168,077
Материалы и запасы	187,950	166,229
Прочее	1,257,462	599,828
Резерв под обесценение	(1,236,683)	(1,592,830)
Всего прочих нефинансовых активов	13,240,954	11,861,263
Всего прочих активов	24,584,455	23,255,835

Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 01 апреля 2017 и 2016 годов:

	Дата	Срок	Ставка	31.03.2017 г.	2016 г.
	<u>привлечения погашения вознаграждения</u>			<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	28/12/2012	01/03/2035	2% - 8.5%	10,754,187	11,042,465
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014- 16/03/2015	10/12/2034- 01/03/2035	2%	14,743,500	16,203,944
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	20/04/2016	08/12/2019	15.2%	17,816,057	16,947,917
				43,313,744	44,194,326

Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	31.03.2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Депозиты местных банков	15,687	4,302,209
Кредиты от прочих финансовых институтов	860,134	909,513
Счета типа “Ностро”	17,805	15,028
	893,626	5,226,750

Текущие счета и депозиты клиентов

	31.03.2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	80,373,497	120,372,339
- Розничные клиенты	14,007,721	32,483,156
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	62,792,924	59,539,760
- Розничные клиенты	59,111,234	57,409,530
	216,285,376	269,804,785

Долговые ценные бумаг выпущенные

	31.03.2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Номинальная стоимость	15,000,000	15,000,000
Дисконт	(1,067,158)	(1,098,524)
Начисленное вознаграждение	335,417	72,917
	14,268,259	13,974,393

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 01 апреля 2017 и 2016 года:

					Балансовая стоимость				
					Эффе				
					кт.	31.03.2017			
					ставк	год,			
					а	тыс.тенге			
Дата	Срок	Ставка							
выпуска	погашения	купона							
							2016 год,		
							тыс.тенге		
Облигации,									
выраженные в									
тенге, пятого									
выпуска*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	8,5%	14,268,259	13,974,393			
					14,268,259	13,974,393			

*Котируются
на КФБ

Субординированный долг

	31.03.2017 г.	2016г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,325,283	2,268,859
	2,325,283	2,268,859

Прочие обязательства

	31.03.2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиторская задолженность по страхованию	2,046,428	2,061,486
Начисленные операционные расходы	162,957	135,125
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	333,027	125,485
Всего прочих финансовых обязательств	2,542,412	2,322,096
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,684,817	1,616,199
Предоплаты по банковским операциям	108,464	114,716
Резерв по отпускам	495,455	456,981
Отсроченное налоговое обязательство	13,338	1,752
Прочие налоги к уплате	425,736	316,123
Прочие нефинансовые обязательства	396,067	201,622
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,123,877	2,707,393
Всего прочих обязательств	5,666,289	5,029,489

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 31 марта 2017 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2016 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 2016 года: 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций), в том числе выкуплены 698 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 2016 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). 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 за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

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

За 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 марта 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Основной капитал	45,559,383	45,551,050
Дополнительный капитал	1,876,598	2,346,313
Капитал 1-го уровня	47,435,981	47,897,363
Капитал 2-го уровня	-	-
Всего нормативного капитала	47,435,981	47,897,363
Всего нормативных активов	353,285,452	373,472,984
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, и условные обязательства	303,808,863	314,858,937
Операционные риски	16,168,080	2,272,612
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков	319,976,943	317,131,549
Коэффициент достаточности капитала k1-1	0.14	0.14
Коэффициент достаточности капитала k1-2	0.15	0.15
Коэффициент достаточности капитала k2	0.15	0.15

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 01.04.2017 года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 3,787.74 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 39,869,884 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) = 355,065,434 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 1,613,066 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 313,287,328 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 01.04.2017 года.

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

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BVps1) = 11,648.67 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета (EPC) = 577,274,750 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)=295,156,000 тенге.

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.



Исполнители:

Макакова Ж.Б. тел.2599-710(5752)

Ж.Б. Макакова #.О. Сарсенов