

▲ NURBANK

Дочерние предприятия представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности, %	
			30.06.2019 год	2018 год
ТОО «Дамитовая компания «Нур-Лезина»	Республика Казахстан	Лизинг	100,00	100,00
АО «Money Express»	Казахстан	Брокерская деятельность Приобретение сомнительных и безнадежных активов	100,00	100,00

г. Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

(неаудированная)

к консолидированной промежуточной финансовой отчетности

по состоянию на 01 июля 2019 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 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 за 30 июня 2019 года Банк имеет 16 филиалов и 93 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2018 года: 16 филиалов и 93 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, %	
			30.06.2019 год	2018 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 июля 2019 и 1 января 2019 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения в %	
	30.06.2019 год	2018 год
ТОО «J.P.Finance Group»	84,45	84,45
ТОО «Кастинг»	7,66	7,66
ТОО «KSP Steel»	5,10	5,10
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	2,79	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 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 2019 года.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

С 1 января 2019 года вступила в силу МСФО (IFRS) 16, опубликованный в мае 2013 года, который заменил МФСО (IAS) 17 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков договора аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды*». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Чистые процентные доходы

	<u>30.06.2019 г.</u>	<u>30.06.2018 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	10,167,541	10,663,428
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,567,707	1,180,968
Денежные средства и их эквиваленты	319,459	121,328
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17,407	96,026
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	<u>12,072,114</u>	<u>12,061,750</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24,365	24,752
Прочий процентный доход	<u>24,365</u>	<u>24,752</u>
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(6,116,471)	(5,877,150)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,584,331)	(807,573)
Субординированный долг	(249,851)	(134,092)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(325,057)	(558,745)
Средства Правительства Республики Казахстан	(449,236)	(440,135)
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(392,411)	(1,002,972)
Финансовый лизинг	(69,364)	-
Итого процентные расходы	<u>(9,186,721)</u>	<u>(8,820,667)</u>
Чистый процентный доход	<u>2,909,758</u>	<u>3,265,835</u>

Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы

	30.06.2019 г. тыс. тенге	30.06.2018 г. тыс. тенге
Переводные операции	1,197,199	788,412
Комиссия за снятие денежных средств	638,945	616,694
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	652,922	415,699
Комиссия за обслуживание банковских/карточных счетов	826,166	574,803
Комиссия по операциям с иностранной валютой	230,166	175,945
Инкассация	37,651	26,818
Агентские комиссии	10,839	12,310
Прочее	51,183	85,684
	3,645,071	2,696,365

Комиссионные расходы

	30.06.2019 г. тыс. тенге	30.06.2018 г. тыс. тенге
Переводные операции	(114,548)	(58,794)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(882,747)	(474,400)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(5,842)	(3,228)
Операции с ценными бумагами	(17,460)	(14,943)
Прочее	(178,491)	(13,900)
	(1,199,088)	(565,265)
Чистый комиссионный доход	2,445,983	2,131,100

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

	30.06.2019 г. тыс. тенге	30.06.2018 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	(35,032)	(137,648)
Долговые финансовые инструменты	17,863	31,110
	(17,169)	(106,538)

Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой

	30.06.2019 г. тыс. тенге	30.06.2018 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,148,776	369,962
Курсовая разница от переоценки, нетто	53,259	(800,786)
	1,202,035	(430,824)

Расходы на персонал

	30.06.2019 г. тыс. тенге	30.06.2018 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(2,441,164)	(2,853,837)
Расходы на социальное обеспечение	(237,831)	(334,780)
	(2,678,995)	(3,188,617)

Прочие общехозяйственные и административные расходы

	30.06.2019 г. тыс. тенге	30.06.2018 г. тыс. тенге
Реклама и маркетинг	(49,519)	(159,455)
Расходы по операционной аренде	(117,709)	(504,558)
Износ и амортизация	(489,803)	(291,523)
Профессиональные услуги	(148,260)	(121,098)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(197,049)	(219,908)
Страхование	(201,028)	(202,103)
Налоги помимо подоходного налога	(257,511)	(219,597)
Взносы в Фонд гарантирования страховых выплат	(215,054)	(229,794)
Охрана	(107,167)	(95,181)
Ремонт и техническое обслуживание	(75,952)	(82,315)
Почтовые и курьерские расходы	(15,149)	(26,104)
Транспортные расходы	(55,165)	(48,356)
Канцелярские товары	(36,250)	(47,617)
Коммунальные услуги	(87,265)	(63,088)
Услуги инкассации	(46,600)	(44,762)
Командировочные расходы	(20,001)	(24,985)
Прочее	(110,764)	(119,358)
	(2,230,246)	(2,499,802)

Экономия (расход) по подоходному налогу

	30.06.2019 г. тыс. тенге	30.06.2018 г. тыс. тенге
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(10,233)	(1,396,572)
Всего экономии (расхода) по подоходному налогу	(10,233)	(1,396,572)

В 2019 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2018 год: 20%).

Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Наличность в кассе	11,136,949	10,892,363
Счета типа «Ностро» в НБРК	11,373,066	10,734,475
Вклад в другие Банки (на одну ночь)	175,222	500,231
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,375,329	760,607
с кредитным рейтингом от A- до A+	640,312	487,347
с кредитным рейтингом от BВВ- до BВВ+	-	187,733
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	400,048	970,427
с кредитным рейтингом от В- до В+	1,500,000	371
с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	-	500,000
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	214,437
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	3,915,689	3,120,922
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от BВВ- до BВВ+	222,347	3,153,094
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	4,285,799	768,495
с кредитным рейтингом от В- до В+	-	2,198,998
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	176,000	525,000
Всего срочных депозитов в прочих банках	4,684,146	6,645,587
Сделки «обратного РЕПО»	14,519,500	13,876,824
Всего эквивалентов денежных средств	45,804,572	45,770,402
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(3,775)	(3,656)
Всего денежных средств и их эквивалентов	45,800,797	45,766,746

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, через прибыль или убыток

	30.06.2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	1,078,735	1,088,447
Всего государственных облигаций	1,078,735	1,088,447
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	3,129	4,079
Глобальные депозитарные расписки по акциям	6,595	6,171
Всего инвестиций в долевые инструменты	9,724	10,250
	1,088,459	1,098,697

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 обесцененными и просроченными.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30.06.2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые облигации		
Облигации Правительства		
Краткосрочные ноты НБРК	36,433,122	12,111,577
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	7,483,034	7,888,839
Государственные облигации Правительства Республики Казахстан	14,603,550	14,466,528
Всего облигаций Правительства	58,519,706	34,466,944
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	230,567	436,443
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	439,564	264,907
с кредитным рейтингом от A- до A+	1,151,332	1,330,174
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	478,622	999,613
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,984,645	1,841,605
Без рейтинга	2,695	1,668,276
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	5,287,425	6,541,018
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	100	100
Всего долевых инвестиций	100	100
	63,807,231	41,008,062

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».

Средства в кредитных учреждениях

	30.06.2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты и депозиты		
Условный депозит в НБРК	327,964	1,335,783
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом А- до А+	1,557,890	1,572,916
с кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+	311,435	-
с кредитным рейтингом В- до В+	-	107,924
	2,197,289	3,016,623
Резерв по ожидаемым убыткам	(1,409)	(1,948)
Всего	2,195,880	3,014,675

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 июля 2019 года средства в размере 292,231 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 1,134,055 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 июля 2019 года средства в размере 35,733 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 201,728 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».

Кредиты, выданные клиентам

	30.06.2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	170,256,429	175,040,984
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	60,493,050	58,276,531
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	230,749,479	233,317,515
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	33,911,549	36,194,655
Ипотечные кредиты	6,646,314	6,992,026
Кредитные карты	248,469	250,595
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	40,806,332	43,437,276
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	271,555,811	276,754,791
Резерв под обесценение	(38,685,711)	(39,246,962)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	232,870,100	237,507,829

Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	Активы в форме права пользования	Основные средства пред-ные для сдачи в аренду	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	4,677,694	214,605	1,338,774	4,382	2,772,601	-	-	9,008,056
Поступления	1,213	13,815	164,074	226	93,605	-	45,832	318,765
Сторно поступление	-	-	-	-	(720)	-	-	(720)
Переоценка	1,130,641	-	-	-	-	-	-	1,130,641
Выбытие	(205,608)	(63,847)	(116,413)	-	(73,555)	-	-	(459,423)
Выбытия	-	-	(44,734)	-	-	-	44,734	-
Остаток по состоянию на 01 января 2019 года	5,603,940	164,573	1,341,701	4,608	2,791,931	-	90,566	9,997,319
Поступление	-	1,217	206,917	-	11,200	1,843,598	-	2,062,932
Выбытие	-	(6,227)	(22,966)	-	(32,281)	(666,987)	-	(728,461)
Остаток по состоянию на 01 июля 2019 года	5,603,940	159,563	1,525,652	4,608	2,770,850	1,176,611	90,566	11,331,790
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	196,513	181,004	1,040,111	1,825	2,211,273	-	-	3,630,726
Начисленная амортизация за период	68,139	9,423	96,543	2,587	166,831	-	11,184	354,707
Выбытия	(205,608)	(53,030)	(131,266)	-	(92,766)	-	-	(482,670)
Остаток по состоянию на 01 января 2019 года	59,044	137,397	1,005,388	4,412	2,285,338	-	11,184	3,502,763
Начисленная амортизация за период	35,450	4,762	48,474	23	75,300	244,801	3,195	412,005
Выбытие	-	(6,226)	(22,958)	-	(32,212)	(75,802)	-	(137,198)
Остаток по состоянию на 01 июля 2019 года	94,494	135,933	1,030,904	4,435	2,328,426	168,999	14,379	3,777,570
Балансовая стоимость								
Остаток по состоянию на 01 января 2019 года	5,544,896	27,176	336,313	196	506,593	-	79,382	6,494,556
Остаток по состоянию на 01 июля 2019 года	5,509,446	23,630	494,748	173	442,424	1,007,612	76,187	7,554,220

Прочие активы

	<u>30.06.2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	9,895,732	9,550,812
Прочая дебиторская задолженность	7,113,361	7,023,883
Начисленный комиссионный доход	100,517	118,282
Резерв под обесценение	(10,795,060)	(9,373,014)
Всего прочих финансовых активов	<u>6,314,550</u>	<u>7,319,963</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые имущество	6,001,129	5,845,477
Предоплаты	5,857,414	6,466,646
Инвестиционная недвижимость	4,393,514	3,981,949
Расходы будущих периодов	180,942	312,532
Нематериальные активы	923,529	399,642
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	522,726	513,287
Материалы и запасы	247,001	344,404
Прочее	72,951	1,303,079
Резерв под обесценение	(608,240)	(1,406,066)
Всего прочих нефинансовых активов	<u>17,590,966</u>	<u>17,760,950</u>
Всего прочих активов	<u>23,905,516</u>	<u>25,080,913</u>

Дебиторская задолженность от продажи кредитов возникла в 2012, 2013 и 2017, 2018 годах в результате продажи кредитов коллекторским компаниям.

Кредиты, проданные в течение 2014 года, не соответствовали критериям прекращения признания финансовых активов, так как все риски и выгоды, относящиеся к данным активам, не были переданы покупателям. Данная дебиторская задолженность имела дату погашения декабрь 2016 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, стороны заключили дополнительные соглашения о пересмотре сроков погашения и определили условия оплаты по первому требованию с передачей всех рисков и выгод коллекторским компаниям.

Изъятые имущество включают обеспечение в виде недвижимости, принятое Банком в обмен на свои права и обязательства по обесцененным кредитам. Банком еще не было определено будущее использование данного имущества, либо оно будет продано, либо сдано в аренду.

Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года:

	<u>Дата привлеч</u>	<u>Срок погаш</u>	<u>Ставка вознаг- раждения</u>	<u>30.06.2019 г. тыс. тенге</u>	<u>2018 г. тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	28/12/2012- 20/03/2018	01/12/2019- 01/03/2035	1% - 9.58%	19,381,326	19,554,891
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014- 16/03/2015	10/12/2034- 01/03/2035	2%	7,882,941	7,879,084
АО"Аграрная кредитная корпорация"	20/12/2018- 24/06/2019	20/12/2019- 24/06/2020	5%	4,350,724	2,538,543
				<u>31,614,991</u>	<u>29,972,518</u>

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

Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	<u>30.06.2019 г. тыс. тенге</u>	<u>2018г. тыс. тенге</u>
Депозиты местных банков и прочих финансовых институтов	8,832,470	7,767,897
Кредиты от прочих финансовых институтов	496,415	568,845
Счета типа "Востро"	28,249	508,687
	<u>9,357,134</u>	<u>8,845,429</u>

Кредиты от прочих финансовых институтов представляют собой обязательства перед АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее, «КИК») по проданным займам, с полным правом обращения взыскания на Банк.

Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>30.06.2019 г. тыс. тенге</u>	<u>2018 г. тыс. тенге</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	40,364,378	52,028,995
- Розничные клиенты	31,453,874	48,777,904
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	64,948,850	62,683,568
- Розничные клиенты	76,107,241	74,662,652
	<u>212,874,343</u>	<u>238,153,119</u>

По состоянию за 01 июля 2019 года депозиты клиентов Группы на сумму 20,467,768 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 36,937,906 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Долговые ценные бумаг выпущенные

	30.06.2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Номинальная стоимость	35,000,000	25,000,000
Дисконт	(964,427)	(1,099,632)
Начисленное вознаграждение	1,009,264	85,139
	<u>35,044,837</u>	<u>23,985,507</u>

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года:

Балансовая стоимость					
	Дата	Срок	Ставк	30.06.2019 год,	2018 год,
	выпуска	погашени	а	тыс.тенге	тыс.тенге
		я	купона		
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска (NRBNb 10)*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	14,332,941	14,255,142
Облигации, выраженные в тенге, четвертого выпуска (NRBNb 13)*	26.12.2018	26.12.2021	11%	5,124,634	4,823,534
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска (NRBNb 14)*	26.12.2018	26.06.2020	11%	5,213,137	4,906,831
Облигации первого выпуска в пределах второй облигационно й программы (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	10,374,125	-
				<u>35,044,837</u>	<u>23,985,507</u>

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

	30.06.2019г.	2018 г.
	тыс.тенге	тыс. тенге
Субординированные облигации	6,978,062	7,034,545
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,381,707	2,268,859
	9,359,769	9,303,404

По состоянию за 30 июня 2019 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 июля 2019 года и на 01 января 2019 года:

				Балансовая стоимость	
				30.06.2019	
	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	год, тыс.тенге	2018 год, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска(NRBN b 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%	6,978,062	7,034,545
				6,978,062	7,034,545

*Котируются на КФБ

Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	30.06.2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	28,895,717	3,624,174
	28,895,717	3,624,174

По состоянию за 30 июня 2019 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

Прочие обязательства

	30.06.2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Начисленные операционные расходы	95,673	126,191
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	391,956	964,957
Всего прочих финансовых обязательств	487,629	1,091,148
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	284,589	228,699
Предоплаты по банковским операциям	429,137	371,813
Резерв по отпускам	587,002	547,360
Прочие налоги к уплате	469,396	336,618
Прочие нефинансовые обязательства	678,159	280,978
Всего прочих нефинансовых обязательств	2,448,283	1,765,468
Всего прочих обязательств	2,935,912	2,856,616

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 30 июня 2019 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 133,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2018 года: 133,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций). Размещенный акционерный капитал состоит из 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций (31 декабря 2018 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 2018 и 2017 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию за 30 июня 2019 года Банк выкупил 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2018 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:

	30.06.2019 г	30.06.2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	1,732,389	5,996,366
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	10,526,030	10,526,030
Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	164.58	569,63

За период, закончившийся 30 июня 2019 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 (k1);

- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на июнь 2019 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

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

За 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30.06.2019 г.	31.12.2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Базовый капитал :		
Акционерный капитал в форме обыкновенных акций	127,316,185	127,316,185
Нераспределенный нормативный установленный убыток прошлых лет	(69,166,227)	(82,831,165)
Нераспределенная прибыль текущего периода	2,486,256	15,434,275
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	4,542,673	3,439,578
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(916,725)	(392,074)
Всего базовый капитал	64,242,286	62,946,923
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	467,453	1,172,026
Всего капитала 1-го уровня	64,709,739	64,118,949
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	6,861,415	6,916,954
Всего капитала 2-го уровня	6,861,415	6,916,954
Всего капитала	71,571,154	71,035,903
Положительная разница регуляторной провизий, подлежащая к вычету из собственного капитала	(9,780,468)	(10,801,649)
Собственный капитал	61,790,686	60,234,254

Активы, взвешенные с учетом риска, условные

обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	334,587,772	397,309,842
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	33,744,089	29,400,894
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	7,846	121,961
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	4,292,550	7,370,238
Операционный риск	20,267,211	24,286,402
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск	392,899,468	458,489,337
k1	0.16	0.14
k1-2	0.16	0.14
k2	0.16	0.13

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 Группы 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.

Группа 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. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах. Группа 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	30.06. 2019 года	31.12.2018 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	34,104,825	29,178,086
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	28,615,203	28,614,033
	62,720,028	57,792,119

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 июня 2019 и 30 июня 2018 годов может быть представлен следующим образом.

	30.06.2019 г.	30.06.2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	76,326	108,181
Расходы на социальное обеспечение	2,156	2,709
	78,482	110,890

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

По состоянию за 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	30.06.2019 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %	2018 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Прочие активы	73	-	750	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,995,859	1.0-14.0	1,960,439	1.0-14.0

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

	30.06.2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные расходы	(63,682)	(131,049)
Комиссионные доходы	167	231
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(963)	(2,091)

Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.07.2019года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 4,275.86 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 45,007,815 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) = 378,782,428 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 2,286,623 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 331,192,834 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 01.07.2019 года.

$$BV_{ps1} = (EPC + DC_{ps1}) / NO_{ps1}$$

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BV_{ps1}) = 11,898.67 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета (EPC) = 633,698,500 тенге.

Долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах (DC_{ps1}) = 2,051,772,727.27 тенге.

Количество акций на дату расчета (NO_{ps1}) = 225,695 штук.

$$EPC = TD_{ps1} + PS$$

Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы на дату расчета (TD_{ps1}) 338,542,500 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.



исп:

Макакова Ж.Б. тел.2599-710(5752)