



ТОО «Нурбанк»

компания «Нур»

Личный

АО «Money Experts»

компания

Участник

ТОО «QYSA»

компания

Республика

Казахстан

Республика

Казахстан

Республика

Казахстан

Республика

Казахстан

Дата

Доля собственности, %

30.09.2019

2019 год

Итого

100,00

Итого

100,00

г.Алматы

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

(неаудированная)

к консолидированной промежуточной финансовой отчетности

по состоянию на 01 октября 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 сентября 2019 года Банк имеет 17 филиалов и 94 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, %	
			30.09.2019 год	2018 год
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	100.00
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность Приобретение сомнительных и безнадежных активов	100.00	100.00
ТОО «ОУСА «NB»	Республика Казахстан	Участника	100.00	100.00

#### (б) Акционеры

На 01 октября 2019 и 1 января 2019 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения в %	
	30.09.2019 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
	<b>100</b>	<b>100</b>

#### 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 МФСО (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>30.09.2019 г.</u>	<u>30.09.2018 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам	15,365,845	16,085,939
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,741,572	1,675,677
Денежные средства и их эквиваленты	422,334	195,133
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	38,499	136,799
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b><u>18,568,250</u></b>	<b><u>18,093,548</u></b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36,454	37,095
<b>Прочий процентный доход</b>	<b><u>36,454</u></b>	<b><u>37,095</u></b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(8,891,369)	(8,866,252)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,195,816)	(1,105,773)
Субординированный долг	(375,997)	(255,452)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,098,526)	(757,287)
Средства Правительства Республики Казахстан	(672,496)	(667,458)
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(538,426)	(1,415,867)
Финансовый лизинг	(101,069)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b><u>(13,873,699)</u></b>	<b><u>(13,068,089)</u></b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b><u>4,731,005</u></b>	<b><u>5,062,554</u></b>

## Чистый комиссионный доход

### Комиссионные доходы

	30.09.2019 г. тыс. тенге	30.09.2018 г. тыс. тенге
Переводные операции	1,849,522	1,266,800
Комиссия за снятие денежных средств	981,376	980,744
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	956,666	710,548
Комиссия за обслуживание банковских/карточных счетов	1,261,266	1,038,276
Комиссия по операциям с иностранной валютой	326,930	251,536
Инкассация	55,124	45,909
Агентские комиссии	15,894	17,851
Прочее	77,027	39,158
	<b>5,523,805</b>	<b>4,350,822</b>

### Комиссионные расходы

	30.09.2019 г. тыс. тенге	30.09.2018 г. тыс. тенге
Переводные операции	(164,560)	(98,727)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(1,293,841)	(819,817)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(8,763)	(3,228)
Операции с ценными бумагами	(25,450)	(21,760)
Прочее	(260,708)	(20,920)
	<b>(1,753,322)</b>	<b>(964,452)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>3,770,483</b>	<b>3,386,370</b>

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

	30.09.2019 г. тыс. тенге	30.09.2018 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	(32,624)	1,360,868
Долговые финансовые инструменты	8,310	29,818
	<b>(24,314)</b>	<b>1,390,686</b>

## Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой

	30.09.2019 г. тыс. тенге	30.09.2018 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,484,587	724,940
Курсовая разница от переоценки, нетто	252,279	(2,178,697)
	<b>1,736,866</b>	<b>(1,453,757)</b>

## Расходы на персонал

	30.09.2019 г. тыс. тенге	30.09.2018 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(3,980,236)	(4,447,202)
Расходы на социальное обеспечение	(387,325)	(433,938)
	<b>(4,367,561)</b>	<b>(4,881,140)</b>

## Прочие общехозяйственные и административные расходы

	30.09.2019 г. тыс. тенге	30.09.2018 г. тыс. тенге
Реклама и маркетинг	(100,453)	(255,422)
Расходы по операционной аренде	(210,547)	(711,871)
Износ и амортизация	(764,524)	(443,863)
Профессиональные услуги	(193,715)	(198,090)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(307,805)	(303,046)
Страхование	(244,452)	(302,663)
Налоги помимо подоходного налога	(379,191)	(328,570)
Взносы в Фонд гарантирования страховых выплат	(306,640)	(357,901)
Охрана	(166,050)	(142,229)
Ремонт и техническое обслуживание	(183,445)	(132,851)
Почтовые и курьерские расходы	(24,888)	(32,123)
Транспортные расходы	(82,423)	(73,076)
Канцелярские товары	(74,896)	(79,021)
Коммунальные услуги	(108,591)	(92,226)
Услуги инкассации	(71,066)	(68,658)
Командировочные расходы	(36,480)	(39,955)
Прочее	(157,095)	(200,562)
	<b>(3,412,261)</b>	<b>(3,762,127)</b>

## Экономия (расход) по подоходному налогу

	30.09.2019 г. тыс. тенге	30.09.2018 г. тыс. тенге
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(11,245)	(19,904)
<b>Всего экономии (расхода) по подоходному налогу</b>	<b>(11,245)</b>	<b>(19,904)</b>

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

## Денежные средства и их эквиваленты

	30.09.2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Наличность в кассе</b>	<b>13,802,038</b>	<b>10,892,363</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>17,230,452</b>	<b>10,734,475</b>
<b>Вклад в НБРК (один месяц)</b>	<b>7,762,494</b>	-
<b>Вклад в другие Банки (на одну ночь)</b>	-	<b>500,231</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,263,441	760,607
с кредитным рейтингом от A- до A+	261,867	487,347
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	10,391	187,733
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	719,688	970,427
с кредитным рейтингом от В- до В+	-	371
с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	-	500,000
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	220,518	214,437
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>3,475,905</b>	<b>3,120,922</b>
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	3,153,094
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	768,495
с кредитным рейтингом от В- до В+	-	2,198,998
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	175,000	525,000
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>175,000</b>	<b>6,645,587</b>
Сделки «обратного РЕПО»	10,542,824	13,876,824
<b>Всего эквивалентов денежных средств</b>	<b>52,988,713</b>	<b>45,770,402</b>
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,703)	(3,656)
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>52,986,010</b>	<b>45,766,746</b>

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

	30.09.2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	1,081,495	1,088,447
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>1,081,495</b>	<b>1,088,447</b>
<b>Долевые инвестиции</b>		
Корпоративные акции	2,927	4,079
Глобальные депозитарные расписки по акциям	6,500	6,171
<b>Всего инвестиций в долевые инструменты</b>	<b>9,427</b>	<b>10,250</b>
	<b>1,090,922</b>	<b>1,098,697</b>

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**

	<b>30.09.2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Долговые облигации</b>		
<b>Облигации Правительства</b>		
Краткосрочные ноты НБРК	40,228,435	12,111,577
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7,539,965	7,888,839
Государственные облигации Правительства Республики Казахстан	13,266,111	14,466,528
<b>Всего облигаций Правительства</b>	<b>61,034,511</b>	<b>34,466,944</b>
<b>Облигации корпораций и финансовых институтов</b>		
с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	240,319	436,443
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	457,506	264,907
с кредитным рейтингом от A- до A+	1,181,324	1,330,174
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	496,128	999,613
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,039,482	1,841,605
<b>Всего облигации корпораций и финансовых институтов</b>	<b>4,414,759</b>	<b>4,872,742</b>
<b>Долевые инвестиции</b>		
Корпоративные акции	2,795	1,668,376
<b>Всего долевых инвестиций</b>	<b>2,795</b>	<b>1,668,376</b>
	<b>65,452,065</b>	<b>41,008,062</b>

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**

	<b>30.09.2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты и депозиты</b>		
Условный депозит в НБРК	900,878	1,335,783
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом А- до А+	1,588,431	1,572,916
с кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+	2,643,772	-
с кредитным рейтингом В- до В+	-	107,924
	<b>5,133,081</b>	<b>3,016,623</b>
Резерв по ожидаемым убыткам	(1,760)	(1,948)
<b>Всего</b>	<b>5,131,321</b>	<b>3,014,675</b>

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 2019 года средства в размере 635,004 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 октября 2019 года средства в размере 265,874 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

	<b>30.09.2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	171,681,469	175,040,984
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	57,442,081	58,276,531
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>229,123,550</b>	<b>233,317,515</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	32,925,210	36,194,655
Ипотечные кредиты	6,356,917	6,992,026
Кредитные карты	245,675	250,595
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>39,527,802</b>	<b>43,437,276</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>268,651,352</b>	<b>276,754,791</b>
Резерв под обесценение	(39,640,762)	(39,246,962)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>229,010,590</b>	<b>237,507,829</b>

## 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
<b>Фактические затраты/</b>								
<b>Переоцененная стоимость</b>								
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	-
<b>Остаток по состоянию на 01 января 2019 года</b>	<b>5,603,940</b>	<b>164,573</b>	<b>1,341,701</b>	<b>4,608</b>	<b>2,791,931</b>	<b>-</b>	<b>90,566</b>	<b>9,997,319</b>
Поступление	-	1,217	343,049	-	55,024	1,903,932	-	2,303,222
Выбытие	-	(17,105)	(48,441)	-	(93,033)	(725,285)	-	(883,864)
<b>Остаток по состоянию на 01 октября 2019 года</b>	<b>5,603,940</b>	<b>148,685</b>	<b>1,636,309</b>	<b>4,608</b>	<b>2,753,922</b>	<b>1,178,647</b>	<b>90,566</b>	<b>11,416,677</b>
<b>Амортизация</b>								
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)
<b>Остаток по состоянию на 01 января 2019 года</b>	<b>59,044</b>	<b>137,397</b>	<b>1,005,388</b>	<b>4,412</b>	<b>2,285,338</b>	<b>-</b>	<b>11,184</b>	<b>3,502,763</b>
Начисленная амортизация за период	53,176	7,171	80,189	34	108,733	366,946	4,793	621,042
Выбытие	-	(17,003)	(48,435)	-	(92,963)	(93,201)	-	(251,602)
<b>Остаток по состоянию на 01 октября 2019 года</b>	<b>112,220</b>	<b>127,565</b>	<b>1,037,142</b>	<b>4,446</b>	<b>2,301,108</b>	<b>273,745</b>	<b>15,977</b>	<b>3,872,203</b>
<b>Балансовая стоимость</b>								
<b>Остаток по состоянию на 01 января 2019 года</b>	<b>5,544,896</b>	<b>27,176</b>	<b>336,313</b>	<b>196</b>	<b>506,593</b>	<b>-</b>	<b>79,382</b>	<b>6,494,556</b>
<b>Остаток по состоянию на 01 октября 2019 года</b>	<b>5,491,720</b>	<b>21,120</b>	<b>599,167</b>	<b>162</b>	<b>452,814</b>	<b>904,902</b>	<b>74,589</b>	<b>7,544,474</b>

## Прочие активы

	<b>30.09.2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	7,038,007	9,550,812
Прочая дебиторская задолженность	8,504,051	7,023,883
Начисленный комиссионный доход	87,295	118,282
Резерв под обесценение	(6,881,674)	(9,373,014)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>8,747,679</b>	<b>7,319,963</b>
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые имущество	8,870,229	5,845,477
Предоплаты	2,674,442	6,466,646
Инвестиционная недвижимость	4,542,642	3,981,949
Расходы будущих периодов	103,208	312,532
Нематериальные активы	889,730	399,642
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	503,408	513,287
Материалы и запасы	221,003	344,404
Прочее	35,612	1,303,079
Резерв под обесценение	(376,055)	(1,406,066)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>17,464,219</b>	<b>17,760,950</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>26,211,898</b>	<b>25,080,913</b>

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 октября 2019 и на 01 января 2019 года:

	Дата привлеч	Срок погаш	Ставка вознаг- раждения	30.09.2019 г. тыс. тенге	2018г. тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	28/12/2012- 20/03/2018	01/12/2019- 01/03/2035	1% - 9.58%	19,292,181	19,554,891
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014- 16/03/2015	10/12/2034- 01/03/2035	2%	7,882,474	7,879,084
АО "Аграрная кредитная корпорация"	20/12/2018- 28/08/2019	20/12/2019- 28/08/2020	5%	2,910,802	2,538,543
				<b>30,085,457</b>	<b>29,972,518</b>

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

	30.09.2019 г. тыс. тенге	2018г. тыс. тенге
Депозиты местных банков и прочих финансовых институтов	2,677,132	7,767,897
Кредиты от прочих финансовых институтов	452,332	568,845
Счета типа "Востро"	39,287	508,687
	<b>3,168,751</b>	<b>8,845,429</b>

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

	30.09.2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	47,253,062	52,028,995
- Розничные клиенты	29,642,629	48,777,904
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	76,149,378	62,683,568
- Розничные клиенты	75,861,599	74,662,652
	<b>228,906,668</b>	<b>238,153,119</b>

По состоянию за 01 октября 2019 года депозиты клиентов Группы на сумму 20,043,274 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

	<b>30.09.2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Номинальная стоимость	25,000,000	25,000,000
Дисконт	(701,070)	(1,099,632)
Начисленное вознаграждение	435,792	85,139
	<b>24,734,722</b>	<b>23,985,507</b>

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

<b>Балансовая стоимость</b>					
	<b>Дата выпуска</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>Ставка купона</b>	<b>30.09.2019 год, тыс.тенге</b>	<b>2018 год, тыс.тенге</b>
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска (NRBNb 10)*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	14,634,347	14,255,142
Облигации, выраженные в тенге, четвертого выпуска (NRBNb 13)*	26.12.2018	26.12.2021	11%	-	4,823,534
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска (NRBNb 14)*	26.12.2018	26.06.2020	11%	-	4,906,831
Облигации первого выпуска в пределах второй облигационной программы (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	10,100,375	-
				<b>24,734,722</b>	<b>23,985,507</b>

\*Котируются на КФБ

#### Субординированный долг

	<b>30.09.2019г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс.тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Субординированные облигации	7,035,975	7,034,545
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,438,130	2,268,859
	<b>9,474,105</b>	<b>9,303,404</b>

По состоянию за 30 сентября 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 октября 2019 года и на 01 января 2019 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	
				30.09.2019 год, тыс.тенге	2018 год, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска(NRBN b 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%	7,035,975	7,034,545
				<b>7,035,975</b>	<b>7,034,545</b>

\*Котируются на КФБ

#### Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	30.09.2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	41,039,953	3,624,174
	<b>41,039,953</b>	<b>3,624,174</b>

По состоянию за 30 сентября 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

	<b>30.09.2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Начисленные операционные расходы	43,993	126,191
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	378,666	964,957
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>422,659</b>	<b>1,091,148</b>
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	219,378	228,699
Предоплаты по банковским операциям	379,461	371,813
Резерв по отпускам	598,385	547,360
Прочие налоги к уплате	449,896	336,618
Прочие нефинансовые обязательства	639,923	280,978
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2,287,043</b>	<b>1,765,468</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>2,709,702</b>	<b>2,856,616</b>

## Акционерный капитал и резервы

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 30 сентября 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 сентября 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:

	<b>30.09.2019 г</b>	<b>30.09.2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	2,281,965	3,529,705
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	10,526,030	10,526,030
<b>Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге</b>	<b>216.79</b>	<b>335.33</b>

За период, закончившийся 30 сентября 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 сентябрь 2019 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

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

За 30 сентября 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 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	<b>30.09.2019 г.</b>	<b>31.12.2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
<b>Базовый капитал :</b>		
Акционерный капитал в форме обыкновенных акций	127,316,185	127,316,185
Нераспределенный нормативный установленный убыток прошлых лет	(69,146,420)	(82,831,165)
Нераспределенная прибыль текущего периода	3,219,485	15,434,275
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	4,279,947	3,439,578
<b>Нормативные корректировки:</b>		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(883,308)	(392,074)
<b>Всего базовый капитал</b>	<b>64,766,013</b>	<b>62,946,923</b>
<b>Добавочный капитал:</b>		
Оплаченные привилегированные акции	467,453	1,172,026
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>65,233,466</b>	<b>64,118,949</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг в национальной валюте	6,987,065	6,916,954
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>6,987,065</b>	<b>6,916,954</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>72,220,531</b>	<b>71,035,903</b>
Положительная разница регуляторной провизий, подлежащая к вычету из собственного капитала	-	(10,801,649)
<b>Собственный капитал</b>	<b>72,220,531</b>	<b>60,234,254</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск</b>		

Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	319,671,344	397,309,842
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	30,049,243	29,400,894
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	11,960	121,961
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	3,482,257	7,370,238
Операционный риск	20,267,211	24,286,402
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск</b>	<b>373,482,015</b>	<b>458,489,337</b>
<b>k1</b>	<b>0.17</b>	<b>0.14</b>
<b>k1-2</b>	<b>0.17</b>	<b>0.14</b>
<b>k2</b>	<b>0.19</b>	<b>0.13</b>

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	30.09. 2019 года	31.12.2018 года
<b>Сумма согласно договору</b>		
Гарантии и аккредитивы	32,278,043	29,178,086
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	34,508,883	28,614,033
	<b>66,786,926</b>	<b>57,792,119</b>

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

	30.09.2019 г. тыс. тенге	30.09.2018 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	135,858	156,885
Расходы на социальное обеспечение	3,246	3,920
	<b>139,104</b>	<b>160,805</b>

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

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

	<b>30.09.2019 г.</b>	<b>Средняя эффек. проц. ставка, %</b>	<b>2018 г.</b>	<b>Средняя эффек. проц. ставка, %</b>
	<b>тыс. тенге</b>		<b>тыс. тенге</b>	
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ</b>				
Прочие активы	30	-	750	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,051,608	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 сентября 2019 года, могут быть представлены следующим образом.

	<b>30.09.2019 г.</b>	<b>30.09.2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные расходы	(100,340)	(93,179)
Комиссионные доходы	280	174
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1,201)	(1,323)

**Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.10.2019 года.**

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 4,308.47 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 45,351,102 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) = 388,987,505 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 2,247,700 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 341,093,547 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 01.10.2019 года.**

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

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета ( $BV_{ps1}$ ) = 12,148.67 тенге.

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

Долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах ( $DC_{ps1}$ ) = 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 ( $TD_{ps1}$ ) 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.

**И.о.Председателя Правления**

**Главный бухгалтер**



**Ким А.Б.**

**Филатова А.И.**

исп:

Макакова Ж.Б. тел.2599-710(5752)