

АО «Нурбанк»

Неконсолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 01 апреля 2024 года

(неаудированный)

	31.03.2024 г	2023 г
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	60 636 839	81 618 631
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ	27 098	13 194
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	83 191 275	63 305 268
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 909 830	36 251 092
Средства в кредитных учреждениях	6 279 233	4 490 919
Кредиты, выданные клиентам	232 916 463	238 614 469
Основные средства	9 810 801	9 514 974
Инвестиционная недвижимость	2 655 051	2 655 051
Инвестиции в дочерние предприятия	15 195 504	15 195 504
Прочие активы	8 670 962	9 007 473
Всего активов	455 293 056	460 666 575
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков и прочих финансовых организаций	4 844 241	5 232 583
Средства клиентов	338 416 911	343 352 867
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 100 375	10 374 125
Субординированный долг	32 032 343	31 481 787
Отложенное налоговое обязательство	2 337 851	2 386 224
Обязательства по аренде	1 315 726	948 682
Прочие обязательства	8 445 424	12 907 998
Всего обязательств	397 492 871	406 684 266
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	147 649 693	147 649 693
Собственные выкупленные акции	(11 883)	(11 883)
Резерв по справедливой стоимости	1 540 163	377 786
Резерв по переоценке земельных участков и зданий	4 646 840	4 663 414
Накопленные убытки	(96 024 628)	(98 696 701)
Всего капитала	57 800 185	53 982 309
Всего обязательств и капитала	455 293 056	460 666 575

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусатаева Г.А.

Оспанова Г.А.

(неаудированный)

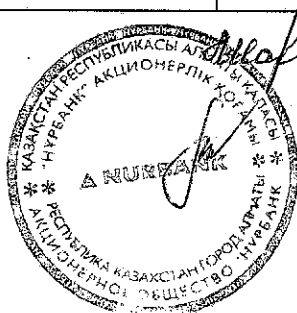
	31.03.2024 г в тыс.тенге	31.03.2023 г в тыс.тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	14 722 739	12 293 878
Процентные расходы	(8 305 526)	(6 431 018)
Чистый процентный доход	6 417 213	5 862 860
Доходы/расходы под ожидаемые кредитные убытки	(1 411 664)	(3 215 685)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	5 005 549	2 647 175
Комиссионные доходы	3 679 763	3 058 591
Комиссионные расходы	(2 955 000)	(1 967 162)
Чистый комиссионный доход	724 763	1 091 429
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее- "ССПУ")	57 346	769 793
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	680 854	250 299
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее-"ССПСД")	(81 083)	-
Прочие операционные (расходы) доходы	57 706	37 837
Операционные доходы	6 445 135	4 796 533
Расходы на персонал	(2 253 939)	(1 809 447)
Расходы по обеспечению и созданию резервов	(1 721)	(6 296)
Прочие общие и административные расходы	(1 582 350)	(1 423 813)
(Убыток) прибыль до вычета корпоративного подоходного налога	2 607 125	1 556 977
Экономия (расход) по корпоративному подоходному налогу	48 374	41 374
(Убыток) прибыль за период	2 655 499	1 598 351
Прочий совокупный доход за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 001 556	1 610 915
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	79 738	(115 309)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81 083	-
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	1 162 377	1 495 606
Прочий совокупный доход за период	1 162 377	1 495 606
Всего совокупного (убытка) дохода за период	3 817 876	3 093 957
(Убыток) прибыль на обыкновенную акцию (тенге)	196.79	118.45

Председатель Правления

Мусатаева Г.А.

Главный бухгалтер

Оспанова Г.А.



АО «Нурбанк»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств
по состоянию на 01 апреля 2024 года

(неаудированный)	31.03.2024 г в тыс.тенге	31.03.2023 г в тыс.тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	13 298 229	9 346 829
Процентные расходы выплаченные	(8 060 555)	(6 547 881)
Комиссионные доходы полученные	3 848 440	3 489 227
Комиссионные расходы выплаченные	(2 954 851)	(1 946 307)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149	1 898
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	894 357	1 064 738
Поступления по прочим операционным доходам	57 706	16 271
Расходы на персонал выплаченные	(2 093 739)	(1 803 656)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(2 014 141)	(1 106 705)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 081	825 011
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	(5 161)	-
Средства в кредитных учреждениях	(1 862 264)	(237 777)
Кредиты, выданные клиентам	9 753 605	11 854 509
Прочие активы	(9 607 062)	2 632 910
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков и прочих финансовых организаций	(377 165)	(630 838)
Средства кредитных организаций	-	(6 519)
Средства клиентов	(3 398 601)	(20 900 655)
Кредиторская задолженность по сделкам "Репо"	202	(18)
Обязательство по аренде	(275 290)	105 643
Прочие обязательства	695 831	(63 625)
Чистое уменьшение денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	(2 057 229)	(3 906 945)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	-
Чистое движение денежных средств в операционной деятельности	(2 057 229)	(3 906 945)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(19 976 904)	(106 998 269)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 419 181	118 488 072
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(130 255)	(143 089)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(18 687 978)	11 346 714
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплата основной суммы обязательств по финансовой аренде	176 316	(190 946)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) финансовой деятельности	176 316	(190 946)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(20 568 891)	7 248 823
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(413 995)	(345 161)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	1 094	2 688
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	81 618 631	43 785 366
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	60 636 839	50 691 716

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусатаева Г.А.

Оспанова Г.А.

Директор ДЖРО
АО «Н»

и членов Б

АО "Нурбанк"

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале по состоянию на 01 апреля 2024 года

(неаудированный)

тыс. тенге	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв справедливой стоимости	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Накопленные убытки	Всего капитала
Остаток по состоянию на 01 января 2023 года	147 649 693	(11 883)	(1 011 853)	4 729 697	(106 377 684)	44 977 970
Прибыль (убыток) за год	-	-	-	-	7 614 700	7 614 700
Прочий совокупный доход	-	-	1 389 639	-	-	1 389 639
Всего прочего совокупного дохода	-	-	1 389 639	-	-	1 389 639
Прочие изменения в собственном капитале	-	-	-	-	7 614 700	9 004 339
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	(66 283)	66 283	-
Всего прочих изменений в собственном капитале	-	-	-	(66 283)	66 283	-
Остаток по состоянию на 01 января 2024 года	147 649 693	(11 883)	377 786	4 663 414	(98 696 701)	53 982 309
Прибыль (убыток) за период	-	-	-	-	2 655 499	2 655 499
Прочий совокупный доход	-	-	1 162 377	-	-	1 162 377
Всего прочего совокупного дохода	-	-	1 162 377	-	-	1 162 377
Прочие изменения в собственном капитале	-	-	-	-	2 655 499	3 817 876
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	(16 574)	16 574	-
Всего прочих изменений в собственном капитале	-	-	-	(16 574)	16 574	-
Остаток по состоянию на 01 апреля 2024 года	147 649 693	(11 883)	1 540 163	4 646 840	(96 024 628)	57 800 185

Председатель Правления

Мусатаева Г.А.

Главный бухгалтер

Оспанова Г.А.



Директор 27.00
9.0.04

Пояснительная записка
(неаудированная)
к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 01 апреля 2024 года
АО «Нурбанк»

Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Нурбанк» (далее, Банк») был создан в Республике Казахстан в 1992 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

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

Банк имеет генеральную лицензию №1.2.15/193 от 03 февраля 2020 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

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

По состоянию на 31 марта 2024 года Банк имеет 17 филиалов и 101 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2023 года: 17 филиалов и 101 расчетно-кассовых отделений).

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

(б) Акционеры

На 01 апреля 2024 и на 01 января 2024 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения в %	
	31.03.2024 года	2023 год
ТОО «J.P.Finance Group»	87,87	87,87
ТОО «JA COLLECTION COMPANY»	5,97	5,97
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	6,16	6,16
	100	100

Конечной контролирующей стороной для Банка является господин Сарсенов Э.Р.

физическое лицо.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен 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 неконсолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Неконсолидированная 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 Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Банка.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной промежуточной финансовой отчетности.

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

Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, примененные в этой отчетности, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, за исключением принятия новых поправок к МСФО, вступивших в силу с 1 января 2024 года.

Чистые процентные доходы

	31.03.2024 г. тыс. тенге	31.03.2023 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	10,237,556	7,873,023
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,264,383	3,230,661
Денежные средства и их эквиваленты	1,938,053	902,679
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	282,747	287,515
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	14,722,739	12,293,878
Процентные расходы		
Средства клиентов	(7,230,664)	(5,138,973)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(273,750)	(587,198)
Субординированный долг	(712,925)	(613,244)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(16,105)	(43,129)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(50,933)	(20,148)
Средства Правительства Республики Казахстан	(7,490)	(14,897)
Средства кредитных учреждений	(13,659)	(13,429)
	(8,305,526)	(6,431,018)
Чистый процентный доход	6,417,213	5,862,860

Чистый комиссионный доход**Комиссионные доходы**

	31.03.2024 г. тыс. тенге	31.03.2023 г. тыс. тенге
Переводные операции	873,871	926,384
Комиссия за снятие денежных средств	135,878	206,309
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	145,529	118,406
Комиссия за обслуживание банковских карт/счетов	2,387,259	1,602,704
Комиссия по операциям с иностранной валютой	124,944	193,577
Инкассация	3,250	2,458
Агентские комиссии	4,360	4,268
Прочее	4,672	4,485
	3,679,763	3,058,591

Комиссионные расходы

	31.03.2024 г.	31.03.2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Переводные операции	(74,574)	(79,460)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(2,870,816)	(1,857,755)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(6,527)	(25,695)
Операции с ценными бумагами	(981)	(2,618)
Прочее	(2,102)	(1,634)
	(2,955,000)	(1,967,162)
Чистый комиссионный доход	724,763	1,091,429

Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток

	31.03.2024 г.	31.03.2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	57,197	769,509
Долговые финансовые инструменты	149	284
	57,346	769,793

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	31.03.2024 г.	31.03.2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	894,358	1,064,740
Курсовая разница от переоценки, нетто	(213,504)	(814,441)
	680,854	250,299

Прочие операционные (расходы) доходы

	31.03.2024 г. тыс. тенге	31.03.2023 г. тыс. тенге
Доходы/Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(25,393)
Прочие доходы от банковской деятельности	29	622
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	20,354	2,981
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1,235	-
Прочие доходы от неосновной деятельности	36,088	59,627
	57,706	37,837

Расходы на персонал

	31.03.2024 г. тыс. тенге	31.03.2023 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(2,027,103)	(1,631,158)
Расходы на социальное обеспечение	(226,836)	(178,289)
	(2,253,939)	(1,809,447)

Прочие общехозяйственные административные расходы

	31.03.2024г. тыс. тенге	31.03.2023 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	(62,028)	(53,743)
Износ и амортизация	(300,446)	(306,756)
Страхование	(77,697)	(73,006)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(191,915)	(203,453)
Профессиональные услуги	(26,536)	(20,010)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(112,457)	(143,573)
Страхование депозитов	(151,555)	(132,046)
Охрана	(127,927)	(113,170)
Реклама и маркетинг	(75,702)	(55,092)
Ремонт и техническое обслуживание	(45,553)	(31,420)
Канцелярские товары	(54,605)	(41,504)
Транспортные расходы	(42,128)	(30,955)
Коммунальные услуги	(68,527)	(70,654)
Расходы по инкассации	(63,128)	(31,110)
Командировочные расходы	(10,717)	(7,010)
Благотворительность	(77,973)	(35,596)
Почтовые и курьерские расходы	(22,907)	(21,548)
Прочее	(70,549)	(53,167)
	(1,582,350)	(1,423,813)

Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	16,148,081	14,073,379
Счета типа «Ностро» в НБРК	4,154,074	6,329,628
Срочные депозиты в НБРК	20,039,028	32,041,583
Вклад в НБРК (на одну ночь)	5,500,000	7,500,000
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	6,020,193	6,227,325
с кредитным рейтингом от A- до A+	1,513,465	760,498
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	55,460	664,209
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	77,638	93,841
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	842,667
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	7,666,756	8,588,540
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от A- до A+	80,420	81,821
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,038,531	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	2,118,951	81,821
Сделки «обратного РЕПО»	5,009,545	13,007,940
Всего денежных средств и их эквивалентов	60,637,435	81,622,891
Резерв по ожидаемым убыткам	(596)	(4,260)
Всего денежных средств и их эквивалентов	60,636,839	81,618,631

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31.03.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	12,331	12,394
Всего инвестиций в долевые инструменты	12,331	12,394
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	14,767	800
Всего производных финансовых инструментов	14,767	800
	27,098	13,194

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31.03.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	58,543,394	43,395,176
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,255,675	9,512,264
Всего государственных облигаций	67,799,069	52,907,440
Облигации корпораций и финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	328,029
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	319,218	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	13,574,317	9,829,331
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,264,406	-
- не имеет кредитного рейтинга	231,571	237,775
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	15,389,512	10,395,135
Всего долговые инструменты	83,188,581	63,302,575
Долевые инструменты		
Акции корпораций		
Без рейтинга	2,694	2,694
Всего долевых инструментов	2,694	2,694
	83,191,275	63,305,269

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

	31.03.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	36,080,313	36,423,213
Всего государственных облигаций	36,080,313	36,423,213
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(170,483)	(172,121)
Всего долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	35,909,830	36,251,092

Средства в кредитных учреждениях

	31.03.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	559,856	949,277
Прочие счета и депозиты:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	3,428,590	3,488,293
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,246,186	-
- с кредитным рейтингом от В- до В+	52,451	53,365
Итого средств в кредитных учреждениях	6,287,083	4,490,935
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(7,850)	(16)
	6,279,233	4,490,919

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 31 марта 2024 года средства в размере 61,969 тенге (31 декабря 2023 года: 431,680 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана в соответствии с кредитным соглашением.
- По состоянию на 31 марта 2024 года средства в размере 497,887 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 517,597 тыс.тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в соответствии с кредитным соглашением.

Средства на условном депозите в НБРК подлежат распределению между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут быть сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК или Даму в пределах суммы депозита, полученного от каждого из финансовых институтов.

Кредиты выданные клиентам

	31.03.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	171,239,297	167,084,734
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	86,709,412	89,030,492
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	257,948,709	256,115,226
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	32,697,661	33,894,583
Ипотечные кредиты	6,798,328	6,787,993
Кредитные карты	57,868	57,973
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	39,553,857	40,740,549
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	297,502,566	296,855,775
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(64,586,103)	(58,241,306)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	232,916,463	238,614,469

Расшифровка ст. "Кредиты выданные клиентам" по состоянию на 01 апреля 2024 года по стадиям рисков

	тыс.тенге			
По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	209,896,430	7,997,567	79,608,569	297,502,566
Сумма провизий	(9,304,089)	(2,349,127)	(52,932,887)	(64,586,103)
Итого	200,592,341	5,648,440	26,675,682	232,916,463

Расшифровка ст. "Кредиты выданные клиентам" по состоянию на 01 января 2024 года по стадиям рисков

	тыс. тенге			
По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	216,579,664	6,754,646	73,521,465	296,855,775
Сумма провизий	(9,559,656)	(2,241,204)	(46,440,446)	(58,241,306)
Итого	207,020,008	4,513,442	27,081,019	238,614,469

Handwritten signature: [Illegible]

Основные средства

в тыс.рубле	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 01 января 2023 года	8,535,203	132,266	2,453,363	4,609	3,208,985	1,357,114	15,691,540
Поступления	3,056	2,268	118,464	-	72,005	780,350	976,143
Выбытия	-	(3,883)	(113,276)	-	(258,632)	(855,982)	(1,231,773)
Остаток по состоянию на 01 января 2024 года	8,538,259	130,651	2,458,551	4,609	3,022,358	1,281,482	15,435,910
Поступления	-	-	43,930	-	6,594	514,547	565,071
Изменение стоимости	-	-	-	-	-	4,435	4,435
Выбытия	-	(1,949)	(26,147)	-	(103)	(203,318)	(231,517)
Остаток по состоянию на 01 апреля 2024	8,538,259	128,702	2,476,334	4,609	3,028,849	1,597,146	15,773,899
Начисленная амортизация и обесценение							
Остаток по состоянию на 01 января 2023 года	(1,243,523)	(119,997)	(1,510,546)	(4,593)	(2,537,590)	(669,423)	(6,085,672)
Начисленная амортизация за год	(122,210)	(1,941)	(188,117)	(16)	(132,534)	(578,617)	(1,023,435)
Выбытия	-	3,825	109,908	-	252,302	827,113	1,193,148
Обесценение	-	(76)	(1,185)	-	(3,716)	-	(4,977)
Остаток по состоянию на 01 января 2024 года	(1,365,733)	(118,189)	(1,589,940)	(4,609)	(2,421,538)	(420,927)	(5,920,936)
Начисленная амортизация за год	(30,552)	(558)	(48,129)	-	(40,687)	(136,525)	(256,451)
Выбытия	-	1,934	28,857	-	5,809	177,689	214,289
Остаток по состоянию на 01 апреля 2024 года	(1,396,285)	(116,813)	(1,609,212)	(4,609)	(2,456,416)	(379,763)	(5,963,098)
Чистая балансовая стоимость							
По состоянию на 01 января 2024 года	7,172,526	12,462	868,611	-	600,820	860,555	9,514,974
По состоянию на 01 апреля 2024 года	7,141,974	11,889	867,122	-	572,433	1,217,383	9,810,801

Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	31.03.2024 год	2023 год
По состоянию на 1 января 2024 года	2,655,051	4,103,125
Перемещения (в)/из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(830,319)
Переоценка/уценка	-	-
Выбытие/ реализация	-	(617,755)
По состоянию на 01 апреля 2024 года	2,655,051	2,655,051

Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 1 апреля 2024 и на 1 января 2024 годов Банк имел следующие дочерние предприятия, которые были отражены в учете по фактическим затратам.

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности, %	31.03.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
ТОО «Организация по управлению сомнительными активами НБ»	Республика Казахстан	Управление сомнительными активами	100.00	19,308,281	19,308,281
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Республика Лизинг»	Казахстан Республика	Лизинг Брокерская деятельность	100.00	4,262,333	4,262,333
АО «Money Experts»	Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	715,000	715,000
				24,285,614	24,285,614
За вычетом резерва под обесценение				(9,090,110)	(8,646,909)
				15,195,504	15,638,705

В 2020-2023 годах Банк произвел обесценение инвестиций в ТОО «ОУСА НБ» на сумму 7,523,018 тысяч тенге. До 2020 года произведена обесценение инвестиций ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг» на сумму 1,567,092 тысяч тенге.

Прочие активы

	31.03.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	6,138,612	5,792,114
Начисленный комиссионный доход	227,672	73,163
Прочие финансовые активы	7,583	7,951
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	1,055,000	2,055,000
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,893,501)	(2,737,475)
Всего прочих финансовых активов	4,535,366	5,190,753
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые имущество	1,734,058	1,734,058
Предоплаты	872,882	620,884
Нематериальные активы	1,418,803	1,217,804
Расходы будущих периодов	202,495	309,845
Материалы и запасы	97,505	127,436
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	25,838	22,608
Прочие не финансовые активы	1,651	-
Минус: резерв под обесценение	(217,636)	(215,915)
Всего прочих нефинансовых активов	4,135,596	3,816,720
Всего прочих активов	8,670,962	9,007,473

Средства банков и прочих финансовых организаций

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 01 апреля 2024 и на 01 января 2024 года:

	Год выдачи	Срок погаш	Номинальная ставка вознаграждения	31.03.2024 г. тыс. тенге	2023г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты от государственных организаций	2014-2018	2023-2035	1% - 4.50%	4,145,357	4,396,124
Текущие счета и депозиты от прочих финансовых организаций	2024	2025	-	698,884	836,459
				4,844,241	5,232,583

Средства Правительства Республики Казахстан включали долгосрочные займы от Даму, которые были получены для финансирования малого и среднего бизнеса, долгосрочные займы от БРК, полученный для финансирования корпоративного бизнеса.

Средства клиентов

	31.03.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	59,618,071	58,025,067
- Розничные клиенты	34,290,725	41,361,373
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	109,221,827	107,541,803
- Розничные клиенты	135,286,288	136,424,624
	338,416,911	343,352,867

По состоянию за 31 марта 2024 года депозиты и счета клиентов Банка на сумму 34,364,263 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 36,704,291 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Долговые ценные бумаг выпущенные

	31.03.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	10,000,000	10,000,000
Начисленное вознаграждение	100,375	374,125
	10,100,375	10,374,125

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 01 апреля 2024 года и на 01 января 2024 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31.03.2024 год, тыс.тенге	2023 год, тыс.тенге
Облигации второго выпуска (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	11,5%	10,100,375	10,374,125
					10,100,375	10,374,125

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

	31.03.2024 г.	2023 г.
	тыс.тенге	тыс. тенге
Номинальная стоимость	54,880,960	55,014,050
Дисконт	(27,178,226)	(27,419,939)
Начисленное вознаграждение	1,778,631	1,393,123
	<u>29,481,365</u>	<u>28,987,234</u>
Субординированные облигации	29,481,365	28,987,234
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,550,978	2,494,553
	<u>32,032,343</u>	<u>31,481,787</u>

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 01 апреля 2024 года и на 01 января 2024 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная купона	Балансовая стоимость	
				31.03.2024 год, тыс.тенге	2023 год, тыс.тенге
Субординированные облигации, индексированные на темп девальвации, третьего выпуска(NRBNb 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%+эфф ект девальва ции	8,107,931	8,323,959
Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора	29.04.2020	29.04.2035	4%	<u>21,373,434</u>	<u>20,663,275</u>
				<u>29,481,365</u>	<u>28,987,234</u>
Компонент обязательств в привилегированных акциях				<u>2,550,978</u>	<u>2,494,553</u>
				<u>32,032,343</u>	<u>31,481,787</u>

*Котируются на КФБ

Прочие обязательства

	31.03.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	4,126,109	9,293,567
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,033,034	846,941
Обязательства по электронным деньгам	55,801	37,805
Начисленные операционные расходы	935,501	935,353
Всего прочих финансовых обязательств	6,150,445	11,113,666
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные расходы на неиспользованные отпуска	1,113,888	953,688
Предоплаты по банковским операциям	106,541	109,155
Прочие налоги к уплате	372,735	266,951
Прочие нефинансовые обязательства	701,815	464,538
Всего прочих нефинансовых обязательств	2,294,979	1,794,332
Всего прочих обязательств	8,445,424	12,907,998

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 31 марта 2024 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 133,700,000 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2023 года: 133,700,000 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций). Размещенный акционерный капитал состоит из 13,494,766 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций (31 декабря 2023 года: 13,494,766 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 2023 и 2022 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию за 31 марта 2024 года Банк выкупил 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2023 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:

	31.03.2024 г тыс. тенге	31.03.2023 г. тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	2,655,499	1,598,351
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	13,494,068	13,494,068
Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	196.79	118.45

Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

- 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 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – не менее 0.055;
- k1-2 – не менее 0.065;
- k2 – не менее 0.080.

За 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию за 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	31.03.2024 г. тыс. тенге	31.12.2023 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Базовый капитал :		
Акционерный капитал в форме обыкновенных акций	147,354,537	147,354,537
Нераспределенный нормативный установленный убыток прошлых лет	(99,241,496)	(106,311,401)
Нераспределенный убыток/прибыль текущего периода	2,655,498	7,053,331
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	5,609,847	4,543,783
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(1,418,804)	(1,217,804)
Всего базовый капитал	54,939,706	51,402,570
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
Всего капитала 1-го уровня	54,939,706	51,402,570
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	25,689,842	25,957,148
Всего капитала 2-го уровня	25,689,842	25,957,148
Собственный капитал	80,629,548	77,359,718

Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск

Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	263,422,387	266,474,805
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	19,697,246	15,631,735
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	97,769	35,941
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	8,863,988	5,595,713
Операционный риск	17,266,555	24,003,701

Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск

	309,347,945	311,741,895
k1	0.178	0.165
k1-2	0.178	0.165
k2	0.261	0.248

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами, и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу денежных средств в форме одобренного кредита, предоставление лимитов по кредитным картам, а также овердрафта. Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

тыс. тенге	31.03.2024 года	31.12.2023 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	24,428,658	25,627,613
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	26,459,031	26,096,076
Минус: резерв по ОКУ по обязательствам кредитного характера	(4,126,109)	(9,293,567)
	46,761,580	42,430,122

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 консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Сарсенов Э.Р. 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 периоды, закончившиеся 31 марта 2024 года и 31 января 2023 года может быть представлен следующим образом.

	31.03.2024 г. тыс. тенге	31.03.2023 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	59,878	49,969
Расходы на социальное обеспечение	1,018	687
	60,896	50,656

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

По состоянию за 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 год остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31.03.2024 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %	2023 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	841	0-11,0%	938	0-11,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	4,971,646	0.0-17.50%	5,301,523	0.0-17.00%
Прочая кредиторская задолженность	38	-	51	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года могут быть представлены следующим образом.

	31.03.2024 г. тыс. тенге	31.03.2023 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	24	35
Процентные расходы	(3,413)	(11,690)
Доходы/расходы по кредитным убыткам	-	28
Комиссионные доходы	815	383
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(354)	(1,025)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исп. Макакова Ж.Б. тел.2599-710(5752)



Мусатаева Г.А.
Мусатаева Г.А.

Оспанова Г.А.
Оспанова Г.А.