

АО «Нурбанк»
неконсолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 01 июля 2024 года

(неаудированный)

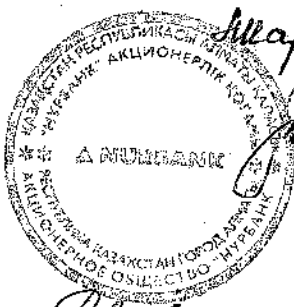
	30.06.2024	2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	60 196 847	81 618 631
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	20 611	13 194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	82 818 933	63 305 268
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 528 760	36 251 092
Средства в кредитных учреждениях	10 010 002	4 490 919
Кредиты, выданные клиентам	235 220 770	238 614 469
Основные средства	9 660 761	9 514 974
Инвестиционное имущество	2 655 051	2 655 051
Инвестиции в дочерние предприятия	15 195 504	15 195 504
Прочие активы	8 461 737	9 007 473
Всего активов	461 768 976	460 666 575
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков и прочих финансовых организаций	7 729 757	5 232 583
Средства клиентов	340 597 375	343 352 867
Долговые ценные бумаги выпущенные	10 374 125	10 374 125
Субординированный долг	31 489 020	31 481 787
Отложенное налоговое обязательство	2 287 706	2 386 224
Обязательство по аренде	1 183 497	948 682
Прочие обязательства	8 363 145	12 907 998
Всего обязательств	402 024 625	406 684 266
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	147 649 693	147 649 693
Собственные выкупленные акции	(11 883)	(11 883)
Резерв справедливой стоимости	(525 483)	377 786
Резерв по переоценке земельных участков и зданий	4 630 864	4 663 414
Накопленные убытки	(91 998 840)	(98 696 701)
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	59 744 351	53 982 309
Всего обязательств и капитала	461 768 976	460 666 575

Председатель Правления

M.G.
Мусатаева Г.А.

Главный бухгалтер

G.A.
Оспанова Г.А.



Zhelezn. n. Organtseva *Denis* *Trasofomov, FN*
 АО Нур

АО «Нурбанк»

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по состоянию на 01 июля 2024 года

(неаудированный)

	30.06.2024 г. тыс.тенге	30.06.2023 г. тыс.тенге
Продолжающаяся деятельность		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	29 147 329	24 839 349
Прочие процентные доходы	1 925	1 588
Процентные расходы	(17 187 082)	(13 147 596)
Чистый процентный доход	11 962 172	11 693 341
(Расходы)/восстановление по ожидаемым кредитным убыткам	(1 551 744)	(5 389 430)
Чистый процентный доход/расход после расходов по кредитным убыткам	10 410 428	6 303 911
Комиссионные доходы	7 385 971	6 043 307
Комиссионные расходы	(5 539 455)	(3 777 995)
Чистый комиссионный доход	1 846 516	2 265 312
Чистая (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126 180	972 631
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	2 690 960	1 304 789
Чистые доходы /расходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(81 083)	
Прочие операционные (расходы) доходы	84 112	78 811
Чистый операционный доход	15 077 113	10 925 454
Расходы на персонал	(4 875 705)	(4 097 760)
Расходы по обеспечению и созданию резервов	(414 511)	(58 484)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(3 220 105)	(2 954 834)
(Убыток) прибыль до вычета подоходного налога	6 566 792	3 814 376
Экономия (расход) по корпоративному подоходному налогу	98 519	84 715
(Убыток) прибыль за период от продолжающейся деятельности	6 665 311	3 899 091
Прекращенная деятельность		
(Убыток) прибыль от прекращенной деятельности	-	-
(Убыток) прибыль за период	6 665 311	3 899 091
(Убыток) прибыль, причитающаяся:		
- акционерам Банка	6 665 311	3 899 091
- неконтролирующим акционерам	-	-
	6 665 311	3 899 091
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	(916 455)	1 076 321
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(67 897)	(137 843)
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>	(903 269)	938 478
Прочий совокупный доход за период	(903 269)	938 478
Всего совокупного (убытка) дохода за период	5 762 042	4 837 569
Всего совокупного (убытка) дохода, причитающегося:		
- акционерам Банка	5 762 042	4 837 569
- неконтролирующим акционерам	-	-

Всего совокупного(убытка) дохода за период	5 762 042	4 837 569
Прибыль на обыкновенные акции:		
Базовая прибыль за период, приходящаяся на акционеров (в тенге)	493.94	288.95

Председатель Правления

Мусатаева Г.А.

Главный бухгалтер

Оспанова Г.А.



*Зел. и. организаторов банк транзакции 5
90 04*



АО «Нурбанк»

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств
по состоянию на 01 июля 2024 года

(неаудированный)

	30.06.2024 г. тыс.тенге	30.06.2023 г. тыс.тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	30 801 118	21 018 835
Процентные расходы выплаченные	(17 126 366)	(12 721 810)
Комиссионные доходы полученные	7 390 262	5 148 199
Комиссионные расходы выплаченные	(5 539 247)	(3 747 142)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 415	11 061
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2 229 044	2 186 711
Поступления по прочим операционным доходам	84 112	57 245
Расходы на персонал выплаченные	(4 674 501)	(4 003 756)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(3 361 632)	(2 553 360)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	9 837 205	5 395 983
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	84 991	992 322
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	10 658	-
Средства в кредитных учреждениях	(5 271 318)	(366 081)
Кредиты, выданные клиентам	(20 189)	6 001 254
Прочие активы	(4 454 869)	1 561 285
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков и прочих финансовых организаций	2 459 431	(1 032 023)
Средства клиентов	(5 971 997)	(10 334 608)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	137
Обязательства по аренде	531 676	190 932
Прочие обязательства	103 440	6 310
Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(2 690 972)	2 415 511
Подоходный налог уплаченный	-	-
Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности после уплаты подоходного налога	(2 690 972)	2 415 511
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(19 976 904)	(191 101 732)
Поступления от продаж и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 432 196	216 571 150
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(649 380)	(213 599)
Выбытие дочерней организаций	-	-
Чистое движение денежных средств использованных в инвестиционной деятельности	(19 194 088)	25 255 819
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение/ Поступление от выпуска долговых ценных бумаг выпущенных	-	(15 000 000)
Погашение выданных долговых ценных бумаг	-	-
Выплата основной суммы обязательств по финансовой аренде	(296 861)	(371 701)
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	-
Чистое движение денежных средств от (использованных в) финансовой деятельности	(296 861)	(15 371 701)

Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(22 181 921)	12 299 629
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	756 488	(765 296)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквивалентов	3 649	2 904
	(21 421 784)	11 537 237
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	60 196 847	55 322 603

Председатель Правления

Handwritten signature

Мусатаева Г.А.

Главный бухгалтер



Handwritten signature

Оспанова Г.А.

Handwritten signature: Зам. гл. бухгалтера Ренат Жамалович

Handwritten signature: ОР Р

АО "Нурбанк"
 Несоконсолидированный отчет об изменениях в капитале
 за состоянием на 01 июля 2024 года

(неаудированный)

Коды учета	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв оценочной стоимости	Резерв по переоценке акционерных участников и лиц	Несоконсолидированные убытки	Всего капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	147 649 693	(11 883)	(1 011 883)	4 729 697	(106 377 684)	44 977 970
Всего совокупного дохода						
Прибыль от операций с ценными бумагами			1 389 639		7 614 709	7 614 709
Всего совокупного дохода			1 389 639		7 614 709	3 389 639
Перенос суммы прибыли совокупности субъектов на отчисления в результате амортизации и заботы				(65 283)		9 004 339
Всего совокупного дохода				(65 283)	66 283	
Всего прибыли, извлеченной в соответствии с уставом				(65 283)	66 283	
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	147 649 693	(11 883)	377 786	4 663 414	(96 696 701)	59 982 309
Всего совокупного дохода						
Прибыль от операций с ценными бумагами			0	0	6 665 311	6 665 311
Всего совокупного дохода			0	0	6 665 311	(903 269)
Приобретенные доли неконтролирующих акционеров			(903 269)	0	0	5 762 042
Перенос суммы прибыли совокупности субъектов от переоценки в результате амортизации и заботы			0	0	0	0
Всего совокупного дохода			0	0	(32 550)	32 550
Всего прибыли, извлеченной в соответствии с уставом			0	0	(32 550)	0
Остаток по состоянию на 1 июля 2024 года	147 649 693	(11 883)	(525 483)	4 630 864	(91 938 140)	59 744 351

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мустаева Г.А.

Оспанова Г.А.

Зам. гл. бухгалтера Дамасгулова Д.Н.

Г.А. Оспанова

**Пояснительная записка
(неаудированная)
к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 01 июля 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 30 июня 2024 года Банк имеет 16 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 июля 2024 и на 01 января 2024 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения в %	
	30.06.2024 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

	30.06.2024 г. тыс. тенге	30.06.2023 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	20,496,767	16,361,835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,821,713	6,520,062
Денежные средства и их эквиваленты	3,266,886	1,388,517
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	561,963	568,935
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	29,147,329	24,839,349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,925	1,588
Прочие процентные доходы	1,925	1,588
Средства клиентов	(14,428,908)	(10,445,076)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(547,500)	(1,095,612)
Субординированный долг	(2,042,763)	(1,436,343)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(22,518)	(76,601)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(96,803)	(38,476)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(48,590)	(55,488)
	(17,187,082)	(13,147,596)
Чистый процентный доход	11,962,172	11,693,341

Чистый комиссионный доход**Комиссионные доходы**

	30.06.2024 г. тыс. тенге	30.06.2023 г. тыс. тенге
Переводные операции	1,776,737	2,155,503
Комиссия за снятие денежных средств	293,817	346,885
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	397,617	294,030
Комиссия за обслуживание банковских карт/счетов	4,580,361	2,866,954
Комиссия по операциям с иностранной валютой	311,504	354,279
Инкассация	7,522	5,142
Агентские комиссии	8,934	8,810
Прочее	9,479	11,704
	7,385,971	6,043,307

Комиссионные расходы

	30.06.2024 г.	30.06.2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Переводные операции	(172,734)	(159,199)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(5,346,111)	(3,513,657)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(13,107)	(45,770)
Операции с ценными бумагами	(2,087)	(5,623)
Прочее	(5,416)	(53,746)
	(5,539,455)	(3,777,995)
Чистый комиссионный доход	1,846,516	2,265,312

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

	30.06.2024 г.	30.06.2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	123,880	971,835
Долговые финансовые инструменты	2,300	796
	126,180	972,631

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	30.06.2024 г.	30.06.2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	2,229,166	2,186,711
Курсовая разница от переоценки, нетто	461,794	(881,922)
	2,690,960	1,304,789

Прочие операционные (расходы) доходы

	30.06.2024 г.	30.06.2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Доходы/Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(34,087)	(833)
Прочие доходы от банковской деятельности	47	832
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	-	5,501
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1,234	-
Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	52,813	-
Прочие доходы от неосновной деятельности	64,105	73,311
	84,112	78,811

Расходы на персонал

	30.06.2024 г.	30.06.2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(4,373,831)	(3,704,808)
Расходы на социальное обеспечение	(501,874)	(392,952)
	(4,875,705)	(4,097,760)

Прочие общехозяйственные административные расходы

	30.06.2024г. тыс. тенге	30.06.2023 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	(121,497)	(110,450)
Износ и амортизация	(588,041)	(606,106)
Страхование	(155,328)	(146,865)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(392,764)	(384,388)
Профессиональные услуги	(80,740)	(61,310)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(256,790)	(279,154)
Страхование депозитов	(342,712)	(279,817)
Охрана	(256,167)	(222,234)
Реклама и маркетинг	(130,271)	(139,440)
Ремонт и техническое обслуживание	(83,475)	(79,092)
Канцелярские товары	(94,242)	(85,492)
Транспортные расходы	(86,345)	(63,207)
Коммунальные услуги	(102,433)	(108,995)
Расходы по инкассации	(117,794)	(65,886)
Командировочные расходы	(25,801)	(16,504)
Благотворительность	(208,383)	(109,416)
Почтовые и курьерские расходы	(33,275)	(33,281)
Прочее	(144,047)	(163,197)
	(3,220,105)	(2,954,834)

Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	23,780,588	14,073,379
Счета типа «Ностро» в НБРК	6,729,443	6,329,628
Срочные депозиты в НБРК	11,028,528	32,041,583
Вклад в НБРК (на одну ночь)	8,500,000	7,500,000
Вклад в других банках (на одну ночь)	3,318,000	
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,182,615	6,227,325
с кредитным рейтингом от A- до A+	276,624	760,498
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	137,354	664,209
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	156,693	93,841
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2	842,667
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	1,753,288	8,588,540
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от A- до A+	84,774	81,821
Всего срочных депозитов в прочих банках	84,774	81,821
Сделки «обратного РЕПО»	5,002,630	13,007,940
Всего денежных средств и их эквивалентов	60,197,251	81,622,891
Резерв по ожидаемым убыткам	(404)	(4,260)
Всего денежных средств и их эквивалентов	60,196,847	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

	30.06.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	15,337	12,394
Всего инвестиций в долевые инструменты	15,337	12,394
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	5,274	800
Всего производных финансовых инструментов	5,274	800
	20,611	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

	30.06.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	57,423,117	43,395,176
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,869,517	9,512,264
Всего государственных облигаций	67,292,634	52,907,440
Облигации корпораций и финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	328,029
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	339,991	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	13,612,289	9,829,331
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,348,008	-
- не имеет кредитного рейтинга	223,317	237,775
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	15,523,605	10,395,135
Всего долговые инструменты	82,816,239	63,302,575
Долевые инструменты		
Акции корпораций		
Без рейтинга	2,694	2,693
Всего долевого инструментов	2,694	2,693
	82,818,933	63,305,268

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

	30.06.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	37,642,923	36,423,213
Всего государственных облигаций	37,642,923	36,423,213
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(114,163)	(172,121)
Всего долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	37,528,760	36,251,092

Средства в кредитных учреждениях

	30.06.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	3,972,796	949,277
Прочие счета и депозиты:		
-с кредитным рейтингом от А- до А+	3,617,984	3,488,293
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,425,195	-
-с кредитным рейтингом от В- до В+	-	53,365
Итого средств в кредитных учреждениях	10,015,975	4,490,935
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(5,973)	(16)
	10,010,002	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 30 июня 2024 года средства в размере 3,586,588 тенге (31 декабря 2023 года: 431,680 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана в соответствии с кредитным соглашением.
- По состоянию на 30 июня 2024 года средства в размере 386,208 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

	30.06.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	160,492,968	167,084,734
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	89,224,927	89,030,492
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	249,717,895	256,115,226
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	32,073,079	33,894,583
Ипотечные кредиты	6,805,977	6,787,993
Кредитные карты	58,037	57,973
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	38,937,093	40,740,549
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	288,654,988	296,855,775
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(53,434,218)	(58,241,306)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	235,220,770	238,614,469

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

По кредитам	тыс.тенге			
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	214,117,283	6,969,966	67,567,739	288,654,988
Сумма провизий	(9,855,918)	(568,862)	(43,009,438)	(53,434,218)
Итого	204,261,365	6,401,104	24,558,301	235,220,770

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

По кредитам	тыс. тенге			
	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: (Узурбаев А.)

Основные средства

в тыс. руб.	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)	-	(258,032)	(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	-	400	64,784	-	93,400	541,218	699,802
Изменение стоимости	-	-	-	-	-	-	699,802
Выбытия	-	(2,305)	(36,518)	-	-	4,162	4,162
Остаток по состоянию на 01 июля 2024	8,538,259	128,746	2,486,817	4,609	3,078,080	1,557,495	15,794,006
Начисленная амортизация к обесценению							
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)	(3,185)	-	(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	(58,448)	(1,001)	(96,056)	-	(76,109)	(271,977)	(503,591)
Выбытие	-	2,291	39,516	-	43,382	206,093	291,282
Остаток по состоянию на 01 июля 2024 года	(1,424,181)	(116,899)	(1,646,480)	(4,609)	(2,454,265)	(486,811)	(6,133,245)
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 июля 2024 года	7,114,078	11,846	840,336	-	623,816	1,070,685	9,660,761

Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	30.06.2024 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 июля 2024 года	2,655,051	2,655,051

Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 1 июля 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, %	30.06.2024 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-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	4,262,333	4,262,333
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	715,000	715,000
				<u>24,285,614</u>	<u>24,285,614</u>
За вычетом резерва под обесценение				<u>(9,090,110)</u>	<u>(9,090,110)</u>
				<u>15,195,504</u>	<u>15,195,504</u>

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 1,567,091 тысяч тенге.

Прочие активы

	30.06.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	6,352,917	5,792,114
Начисленный комиссионный доход	211,312	73,163
Прочие финансовые активы	7,203	7,951
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	1,055,000	2,055,000
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,778,594)	(2,737,475)
Всего прочих финансовых активов	4,847,838	5,190,753
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые имущество	1,281,221	1,734,058
Предоплаты	668,444	620,884
Нематериальные активы	1,532,658	1,217,804
Расходы будущих периодов	219,187	309,845
Материалы и запасы	119,574	127,436
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	27,585	22,608
Прочие не финансовые активы	1	-
Минус: резерв под обесценение	(234,771)	(215,915)
Всего прочих нефинансовых активов	3,613,899	3,816,720
Всего прочих активов	8,461,737	9,007,473

Средства банков и прочих финансовых организаций

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

	Срок погашения	Номинальная ставка вознаг- раждения	30.06.2024 г. тыс. тенге	2023г. тыс. тенге	
Кредиты и депозиты от государственных организаций	2014-2018	2023-2035	1% - 4.50%	7,145,372	4,396,124
Текущие счета и депозиты от прочих финансовых организаций	2024	2025	-	584,385	836,459
			7,729,757	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

	30.06.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	44,189,522	58,025,067
- Розничные клиенты	18,242,766	41,361,373
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	123,522,130	107,541,803
- Розничные клиенты	154,642,957	136,424,624
	<u>340,597,375</u>	<u>343,352,867</u>

По состоянию за 30 июня 2024 года депозиты и счета клиентов Банка на сумму 37,555,369 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 бумаги выпущенные

	30.06.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	10,000,000	10,000,000
Начисленное вознаграждение	374,125	374,125
	<u>10,374,125</u>	<u>10,374,125</u>

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

						Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	30.06.2024 год, тыс.тенге	2023 год, тыс.тенге	
Облигации второго выпуска (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	11,5%	10,374,125	10,374,125	
					<u>10,374,125</u>	<u>10,374,125</u>	

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

	30.06.2024 г. тыс.тенге	2023 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	55,346,774	55,014,050
Дисконт	(26,927,354)	(27,419,939)
Начисленное вознаграждение	462,198	1,393,123
	<u>28,881,618</u>	<u>28,987,234</u>
Субординированные облигации	28,881,618	28,987,234
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,607,402	2,494,553
	<u>31,489,020</u>	<u>31,481,787</u>

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная купона	Балансовая стоимость	
				30.06.2024 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 девальвации	8,662,330	8,323,959
Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора	29.04.2020	29.04.2035	4%	20,219,288	20,663,275
				<u>28,881,618</u>	<u>28,987,234</u>
Компонент обязательств в привилегированных акциях				2,607,402	2,494,553
				<u>31,489,020</u>	<u>31,481,787</u>

*Котируются на КФБ

Прочие обязательства

	30.06.2024 г.	2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	4,157,087	9,293,567
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	890,266	846,941
Обязательства по электронным деньгам	50,879	37,805
Начисленные операционные расходы	935,561	935,353
Всего прочих финансовых обязательств	6,033,793	11,113,666
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные расходы на неиспользованные отпуска	1,154,892	953,688
Предоплаты по банковским операциям	-	109,155
Прочие налоги к уплате	514,879	266,951
Прочие нефинансовые обязательства	659,581	464,538
Всего прочих нефинансовых обязательств	2,329,352	1,794,332
Всего прочих обязательств	8,363,145	12,907,998

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 30 июня 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 30 июня 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:

	30.06.2024 г. тыс. тенге	30.06.2023 г. тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	6,665,311	3,899,091
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	493,94	288,95

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 гудвилл, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня 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 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	30.06.2024 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	(98,664,152)	(106,311,401)
Нераспределенный убыток/прибыль текущего периода	6,665,310	7,053,331
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	3,675,860	4,543,783
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(1,532,658)	(1,217,804)
Всего базовый капитал	57,479,021	51,402,570
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
Всего капитала 1-го уровня	57,479,021	51,402,570
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	25,864,162	25,957,148
Всего капитала 2-го уровня	25,864,162	25,957,148
Собственный капитал	83,343,183	77,359,718

Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	267,497,249	266,474,805
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	22,598,515	15,631,735
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	82,639	35,941
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	6,579,475	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	314,024,433	311,741,895
k1	0.183	0.165
k1-2	0.183	0.165
k2	0.265	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	30.06.2024 года	31.12.2023 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	28,336,550	25,627,613
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	26,957,099	26,096,076
Минус: резерв по ОКУ по обязательствам кредитного характера	(4,157,087)	(9,293,567)
	51,136,562	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 30 июня 2024 года и 30 июня 2023 года может быть представлен следующим образом.

	30.06.2024 г. тыс. тенге	30.06.2023 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	143,058	105,150
Расходы на социальное обеспечение	1,852	1,550
	144,910	106,700

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

По состоянию за 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 год остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	30.06.2024 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %	2023 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	744	0-11,0%	938	0-11,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	7,069,824	0.0-17.00%	5,301,523	0.0-17.00%
Прочая кредиторская задолженность	25	-	51	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 30 июня 2024 года и 30 июня 2023 года могут быть представлены следующим образом.

	30.06.2024 г. тыс. тенге	30.06.2023 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	45	67
Процентные расходы	(13,645)	(27,794)
Доходы/расходы по кредитным убыткам	-	2
Комиссионные доходы	1,016	883
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(502)	(1,570)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусатаева Г.А.

Оспанова Г.А.

Исп. Шманова А.К. тел. 2599-710 (5878)

Исп.

А.К. Шманова

*Зам. н. директор Дир. Аманжолбеков
Директор Дир. Шманова А.К.*