

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

(неаудированный)

	30.09.2024	2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	114 237 363	81 618 631
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	16 524	13 194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88 231 334	63 305 268
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 548 791	36 251 092
Средства в кредитных учреждениях	11 270 909	4 490 919
Кредиты, выданные клиентам	215 313 860	238 614 469
Основные средства	9 487 250	9 514 974
Инвестиционное имущество	2 655 051	2 655 051
Инвестиции в дочерние предприятия	14 335 504	15 195 504
Прочие активы	9 402 813	9 007 473
Всего активов	503 499 399	460 666 575
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства Правительства Республики Казахстан		
Средства банков и прочих финансовых организаций	7 993 205	5 232 583
Средства клиентов	376 344 277	343 352 867
Долговые ценные бумаги выпущенные	10 100 375	10 374 125
Субординированный долг	32 358 841	31 481 787
Отложенное налоговое обязательство	2 235 119	2 386 224
Обязательство по аренде	1 105 439	948 682
Прочие обязательства	9 461 993	12 907 998
Всего обязательств	439 599 249	406 684 266
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	147 649 693	147 649 693
Собственные выкупленные акции	(11 883)	(11 883)
Резерв справедливой стоимости	183 726	377 786
Резерв по переоценке земельных участков и зданий	4 616 081	4 663 414
Накопленные убытки	(88 537 467)	(98 696 701)
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	63 900 150	53 982 309
Всего обязательств и капитала	503 499 399	460 666 575

Председатель Правления



Handwritten signature of G.A. Musatayeva

Мусатаева Г.А.

Главный бухгалтер

Handwritten signature of G.A. Ospanova

Оспанова Г.А.

Handwritten signatures and text:
 92074
 Зап. м. оуу гентофе Ошн Банковсаяв Г.А
 Директор ДОО Н Максимова М

Handwritten signature

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

(неаудированный)

	30.09.2024 г. тыс.тенге	30.09.2023 г. тыс.тенге
Продолжающаяся деятельность		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	44 351 872	38 291 820
Прочие процентные доходы	1 925	1 588
Процентные расходы	(25 923 527)	(20 730 423)
Чистый процентный доход	18 430 270	17 562 985
(Расходы)/восстановление по ожидаемым кредитным убыткам	(1 860 840)	(9 551 070)
Чистый процентный доход/расход после расходов по кредитным убыткам	16 569 430	8 011 915
Комиссионные доходы	10 912 772	9 025 054
Комиссионные расходы	(7 928 343)	(5 478 881)
Чистый комиссионный доход	2 984 429	3 546 173
Чистая (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(42 277)	1 363 948
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	4 719 074	2 735 012
Чистые доходы /расходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(81 082)	15 532
Прочие операционные (расходы) доходы	101 443	127 398
Чистый операционный доход	24 251 017	15 799 978
Расходы на персонал	(7 176 933)	(5 910 797)
Расходы по обеспечению и созданию резервов	(2 330 106)	(30 920)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(4 783 182)	(4 440 817)
(Убыток) прибыль до вычета подоходного налога	9 960 796	5 417 444
Экономия (расход) по корпоративному подоходному налогу	151 105	(128 118)
(Убыток) прибыль за период от продолжающейся деятельности	10 111 901	5 289 326
Прекращенная деятельность		
(Убыток) прибыль от прекращенной деятельности	-	-
(Убыток) прибыль за период	10 111 901	5 289 326
(Убыток) прибыль, причитающийся:		
- акционерам Банка	10 111 901	5 289 326
- неконтролирующим акционерам	-	-
	10 111 901	5 289 326
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	(280 382)	866 949
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 239	(144 115)
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>	<i>(194 060)</i>	<i>722 834</i>
Прочий совокупный доход за период	(194 060)	722 834
Всего совокупного (убытка) дохода за период	9 917 841	6 012 160
Всего совокупного (убытка) дохода, причитающегося:		
- акционерам Банка	9 917 841	6 012 160
- неконтролирующим акционерам	-	-

Всего совокупного (убытка) дохода за период	9 917 841	6 012 160
Прибыль на обыкновенную акцию:		
Базовая прибыль за период, приходящаяся на акционеров (в тенге)	749,36	391,97

Председатель Правления

Мусаева Г.А.
Мусатаева Г.А.

Главный бухгалтер

Оспанова Г.А.



900 PJ
Зем. ул. бухгалтер Дина Динаржановна
Директор ДАТОО в Алматы М.Б.

Me-

(неаудированный)

	30.09.2024 г. тыс. тенге	30.09.2023 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	46 301 454	34 402 153
Процентные расходы выплаченные	(25 014 751)	(19 519 431)
Комиссионные доходы полученные	10 919 664	8 304 129
Комиссионные расходы выплаченные	(7 928 083)	(5 442 512)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 874	3 915
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	5 839 953	3 760 239
Поступления по прочим операционным доходам	101 443	105 832
Расходы на персонал выплаченные	(7 069 991)	(5 879 613)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(5 097 963)	(4 689 355)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	18 084 600	11 045 357
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	(79 437)	1 413 649
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	(4 233 436)	19 838
Средства в кредитных учреждениях	(7 180 681)	110 274
Кредиты, выданные клиентам	16 727 838	(18 425 908)
Прочие активы	(5 612 312)	692 051
		0
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков и прочих финансовых организаций	2 782 229	(641 633)
Средства клиентов	37 351 574	(1 417 959)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	2 000 671
Обязательства по аренде	691 834	254 742
Прочие обязательства	1 010 908	(112 191)
Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	59 543 117	(5 061 109)
Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности после уплаты подоходного налога	59 543 117	(5 061 109)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(24 927 654)	(279 965 962)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	118 286	300 458 581
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(725 821)	(328 629)
Чистое движение денежных средств использованных в инвестиционной деятельности	(25 535 189)	20 163 990
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение/ Поступление от выпуска долговых ценных бумаг выпущенных	-	(15 000 000)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
Выплата основной суммы обязательств по финансовой аренде	(535 077)	(482 460)
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	-
Чистое движение денежных средств от (использованных в) финансовой деятельности	(535 077)	(15 482 460)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	33 472 851	(379 579)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(857 717)	(71 479)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквивалентов	3 598	2 847
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	32 618 732	(448 211)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	81 618 631	43 785 366
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	114 237 363	43 337 155

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусатаева Г.А.

Оспанова Г.А.

Зам. и. о. главного бухгалтера Павел Павлович...

М.

(неаудированный)

тысяч тенге	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв справедливой стоимости	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Накопленные убытки	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	147 649 693	(11 883)	(1 011 853)	4 729 697	(106 377 684)	44 977 970
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-
Прибыль/Убыток за период	-	-	-	-	7 614 700	7 614 700
Прочий совокупный доход	-	-	1 389 639	-	-	1 389 639
Всего совокупного прибыли/убытка за год	-	-	1 389 639	-	7 614 700	9 004 339
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	(66 283)	66 283	-
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	-	-
Всего прочих изменений в собственном капитале	-	-	-	(66 283)	66 283	-
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	147 649 693	(11 883)	377 786	4 663 414	(98 696 701)	53 982 309
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-
Прибыль/Убыток за период	0	0	0	0	10 111 901	10 111 901
Прочий совокупный доход	0	0	(194 060)	0	0	(194 060)
Всего совокупного прибыли/убытка за период	0	0	(194 060)	0	10 111 901	9 917 841
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	0	0	0	0	0	0
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	0	0	0	(47 333)	47 333	0
Всего прочих изменений в собственном капитале	0	0	0	(47 333)	47 333	0
Остаток по состоянию на 1 октября 2024 года	147 649 693	(11 883)	183 726	4 616 081	(89 537 467)	63 900 150

Председатель Правления

Мусагаева Г.А.



Главный бухгалтер

Оспанова Г.А.

Жан. е. Дукаева

W

**Пояснительная записка
(неаудированная)
к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 01 октября 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 сентября 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 октября 2024 и на 01 января 2024 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения в %	
	30.09.2024 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
	<u>100</u>	<u>100</u>

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

	30.09.2024 г. тыс. тенге	30.09.2023 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	30,760,562	25,584,874
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,502,555	9,716,666
Денежные средства и их эквиваленты	5,227,582	2,134,439
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	861,173	855,841
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	44,351,872	38,291,820
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,925	1,588
	1,925	1,588
Прочие процентные доходы		
Средства клиентов	(21,761,528)	(16,436,750)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(821,250)	(1,369,362)
Субординированный долг	(3,083,604)	(2,668,119)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(32,819)	(119,865)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(140,574)	(56,544)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(83,752)	(79,783)
	(25,923,527)	(20,730,423)
Чистый процентный доход	18,430,270	17,562,985

Чистый комиссионный доход**Комиссионные доходы**

	30.09.2024 г. тыс. тенге	30.09.2023 г. тыс. тенге
Переводные операции	2,927,997	3,219,607
Комиссия за снятие денежных средств	461,534	512,135
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	665,504	580,931
Комиссия за обслуживание банковских карт/счетов	6,281,504	4,139,551
Комиссия по операциям с иностранной валютой	534,521	536,248
Инкассация	12,895	7,651
Агентские комиссии	14,501	13,391
Прочее	14,316	15,540
	10,912,772	9,025,054

Комиссионные расходы

	30.09.2024 г. тыс. тенге	30.09.2023 г. тыс. тенге
Переводные операции	(297,340)	(229,241)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(7,600,388)	(5,129,674)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(20,108)	(57,248)
Операции с ценными бумагами	(2,991)	(7,534)
Прочее	(7,516)	(55,184)
	(7,928,343)	(5,478,881)
Чистый комиссионный доход	2,984,429	3,546,173

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

	30.09.2024 г. тыс. тенге	30.09.2023 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	(43,036)	1,360,033
Долговые финансовые инструменты	759	3,915
	(42,277)	1,363,948

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	30.09.2024 г. тыс. тенге	30.09.2023 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	3,598,195	3,760,239
Курсовая разница от переоценки, нетто	1,120,879	(1,025,227)
	4,719,074	2,735,012

Прочие операционные (расходы) доходы

	30.09.2024 г.	30.09.2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Доходы/Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(26,176)	18,757
Неустойка (штраф, пеня)	-	16
Прочие доходы от банковской деятельности	485	1,444
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	-	6,569
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1,235	-
Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	52,813	-
Прочие доходы от неосновной деятельности	73,086	100,612
	101,443	127,398

Расходы на персонал

	30.09.2024 г.	30.09.2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(6,417,578)	(5,331,902)
Расходы на социальное обеспечение	(759,355)	(578,895)
	(7,176,933)	(5,910,797)

Прочие общехозяйственные административные расходы

	30.09.2024г. тыс. тенге	30.09.2023 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	(186,196)	(167,257)
Износ и амортизация	(886,174)	(880,496)
Страхование	(230,880)	(213,746)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(623,639)	(576,284)
Профессиональные услуги	(247,021)	(108,575)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(381,548)	(411,634)
Страхование депозитов	(515,917)	(425,099)
Охрана	(381,692)	(342,779)
Реклама и маркетинг	(190,622)	(230,497)
Ремонт и техническое обслуживание	(128,403)	(132,316)
Канцелярские товары	(69,241)	(152,353)
Транспортные расходы	(129,559)	(100,625)
Коммунальные услуги	(141,087)	(122,941)
Расходы по инкассации	(182,318)	(98,373)
Командировочные расходы	(37,789)	(21,344)
Благотворительность	(241,627)	(169,655)
Почтовые и курьерские расходы	(44,991)	(44,825)
Прочее	(164,478)	(242,018)
	(4,783,182)	(4,440,817)

Денежные средства и их эквиваленты

	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	24,568,365	14,073,379
Счета типа «Ностро» в НБРК	10,504,713	6,329,628
Срочные депозиты в НБРК	43,096,188	32,041,583
Вклад в НБРК (на одну ночь)	18,500,000	7,500,000
Вклад в других банках (на одну ночь)	3,843,560	
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,772,966	6,227,325
с кредитным рейтингом от A- до A+	641,837	760,498
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,015,474	664,209
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	206,320	93,841
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	842,667
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	3,636,597	8,588,540
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от A- до A+	86,525	81,821
Всего срочных депозитов в прочих банках	86,525	81,821
Сделки «обратного РЕПО»	10,002,045	13,007,940
Всего денежных средств и их эквивалентов	10,088,570	81,622,891
Резерв по ожидаемым убыткам	(630)	(4,260)
Всего денежных средств и их эквивалентов	114,237,363	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

	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	14,109	12,394
Всего инвестиций в долевые инструменты	14,109	12,394
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2,415	800
Всего производных финансовых инструментов	2,415	800
	16,524	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

	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	62,354,723	43,395,176
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	10,308,132	9,512,264
Всего государственных облигаций	72,662,855	52,907,440
Облигации корпораций и финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	328,029
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	354,197	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	13,589,032	9,829,331
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,412,730	-
- не имеет кредитного рейтинга	209,825	237,775
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	15,565,784	10,395,135
Всего долговые инструменты	88,228,639	63,302,575
Долевые инструменты		
Акции корпораций		
Без рейтинга	2,695	2,693
Всего долевого инструментов	2,695	2,693
	88,231,334	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

	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	38,720,842	36,423,213
Всего государственных облигаций	38,720,842	36,423,213
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(172,051)	(172,121)
Всего долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	38,548,791	36,251,092

Средства в кредитных учреждениях

	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	2,757,029	949,277
Прочие счета и депозиты:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	3,692,652	3,488,293
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	4,835,479	-
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	53,365
Итого средств в кредитных учреждениях	11,285,160	4,490,935
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(14,251)	(16)
	11,270,909	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 сентября 2024 года средства в размере 2,392,569 тенге (31 декабря 2023 года: 431,680 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана в соответствии с кредитным соглашением.
- По состоянию на 30 сентября 2024 года средства в размере 364,460 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

	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	140,443,166	167,084,734
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	85,168,642	89,030,492
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	225,611,808	256,115,226
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	32,268,224	33,894,583
Ипотечные кредиты	7,105,463	6,787,993
Кредитные карты	57,150	57,973
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	39,430,837	40,740,549
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	265,042,645	296,855,775
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(49,728,785)	(58,241,306)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	215,313,860	238,614,469

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

	тыс. тенге			
По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	193,235,951	7,736,185	64,070,509	265,042,645
Сумма провизий	(8,290,481)	(640,314)	(40,797,990)	(49,728,785)
Итого	184,945,470	7,095,871	23,272,519	215,313,860

**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

Исходный (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
Фактически затраты/Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 01 января 2024 года	8,535,203	132,266	2,453,363	4,609	3,208,985	1,357,114	15,091,540
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	-	400	66,086	-	112,707	571,515	750,708
Изменение стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Модернизация	-	-	-	-	-	37,510	37,510
Выбытия	-	(2,537)	(110,096)	-	1,353	-	1,353
Остаток по состоянию на 01 октября 2024	8,538,259	128,514	2,414,541	4,609	(111,409)	(295,282)	(519,324)
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	(85,016)	(1,453)	(143,438)	-	(113,993)	(409,643)	(753,543)
Выбытия	-	2,521	113,094	-	117,114	222,843	455,572
Остаток по состоянию на 01 октября 2024 года	(1,450,749)	(117,121)	(1,620,284)	(4,609)	(2,418,417)	(607,727)	(6,218,907)
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 октября 2024 года	7,087,510	11,393	794,257	-	606,592	987,498	9,487,250

Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	30.09.2024 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 октября 2024 года	2,655,051	2,655,051

Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 1 октября 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, %	30.09.2024 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
				24,285,614	24,285,614
За вычетом резерва под обесценение				(9,950,110)	(9,090,110)
				14,335,504	15,195,504

В 2020-2024 годах Банк произвел обесценение инвестиций в ТОО «ОУСА НБ» на сумму 8,383,019 тысяч тенге. До 2020 года произведена обесценение инвестиций ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг» на сумму 1,567,091 тысяч тенге.

Прочие активы

	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	6,736,304	5,792,114
Начисленный комиссионный доход	80,091	73,163
Прочие финансовые активы	6,821	7,951
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	1,755,000	2,055,000
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,681,492)	(2,737,475)
Всего прочих финансовых активов	5,896,724	5,190,753
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятое имущество	1,126,900	1,734,058
Предоплаты	656,188	620,884
Нематериальные активы	1,707,154	1,217,804
Расходы будущих периодов	111,038	309,845
Материалы и запасы	128,702	127,436
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	32,369	22,608
Минус: резерв под обесценение	(256,262)	(215,915)
Всего прочих нефинансовых активов	3,506,089	3,816,720
Всего прочих активов	9,402,813	9,007,473

Средства банков и прочих финансовых организаций

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

	Срок погаш	Номинальная ставка вознаг- раждения	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023г. тыс. тенге	
Год выдачи					
Кредиты и депозиты от государственных организаций	2014-2018	2023-2035	1% - 9.58%	7,021,228	4,396,124
Текущие счета и депозиты от прочих финансовых организаций	2024	2025	-	971,977	836,459
			7,993,205	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

	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	57,057,274	58,025,067
- Розничные клиенты	27,619,061	41,361,373
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	145,011,183	107,541,803
- Розничные клиенты	146,656,759	136,424,624
	376,344,277	343,352,867

По состоянию за 30 сентября 2024 года депозиты и счета клиентов Банка на сумму 35,030,971 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

	30.09.2024 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 октября 2024 года и на 01 января 2024 года:

					Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	30.09.2024 год, тыс.тенге	2023 год, тыс.тенге
Облигации второго выпуска (NRBN# 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

	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	55,513,137	55,014,050
Дисконт	(26,664,597)	(27,419,939)
Начисленное вознаграждение	846,476	1,393,123
	<u>29,695,016</u>	<u>28,987,234</u>
Субординированные облигации	29,695,016	28,987,234
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,663,825	2,494,553
	<u>32,358,841</u>	<u>31,481,787</u>

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная купона	Балансовая стоимость	
				30.09.2024 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	8,744,505	8,323,959
Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора	29.04.2020	29.04.2035	4%	<u>20,950,511</u>	<u>20,663,275</u>
				<u>29,695,016</u>	<u>28,987,234</u>
Компонент обязательств в привилегированных акциях				<u>2,663,825</u>	<u>2,494,553</u>
				<u>32,358,841</u>	<u>31,481,787</u>

*Котируются на КФБ

Прочие обязательства

	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	5,069,954	9,293,567
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,262,862	846,941
Обязательства по электронным деньгам	75,422	37,805
Начисленные операционные расходы	935,613	935,353
Всего прочих финансовых обязательств	7,343,851	11,113,666
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные расходы на неиспользованные отпуска	1,060,630	953,688
Предоплаты по банковским операциям	-	109,155
Прочие налоги к уплате	418,878	266,951
Прочие нефинансовые обязательства	638,634	464,538
Всего прочих нефинансовых обязательств	2,118,142	1,794,332
Всего прочих обязательств	9,461,993	12,907,998

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 30 сентября 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 сентября 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:

	30.09.2024 г	30.09.2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	10,111,901	5,289,326
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	749.36	391.97

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 сентября 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 сентября 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 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	30.09.2024 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	(98,649,368)	(106,311,401)
Нераспределенный убыток/прибыль текущего периода	10,111,902	7,053,331
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	4,297,150	4,543,783
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(1,707,155)	(1,217,804)
Всего базовый капитал	61,387,190	51,402,570
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
Всего капитала 1-го уровня	61,387,190	51,402,570
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	25,809,239	25,957,148
Всего капитала 2-го уровня	25,809,239	25,957,148
Собственный капитал	87,196,429	77,359,718

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

Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	232,929,334	266,474,805
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	28,292,490	15,631,735
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	150,980	35,941
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	10,591,538	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	289,230,897	311,741,895
k1	0.212	0.165
k1-2	0.212	0.165
k2	0.301	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	30.09.2024 года	31.12.2023 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	34,431,926	25,627,613
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	75,035,771	26,096,076
Минус: резерв по ОКУ по обязательствам кредитного характера	(5,069,954)	(9,293,567)
	104,397,743	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 сентября 2024 года и 30 сентября 2023 года может быть представлен следующим образом.

	30.09.2024 г. тыс. тенге	30.09.2023 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	217,522	152,690
Расходы на социальное обеспечение	2,686	2,263
	220,208	154,953

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

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

	30.09.2024 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %	2023 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	647	0-11,0%	938	0-11,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	11,332,333	0.0-17.00%	5,301,523	0.0-17.00%
Прочая кредиторская задолженность	13	-	51	-

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

	30.09.2024 г. тыс. тенге	30.09.2023 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	64	96
Процентные расходы	(18,560)	(42,672)
Доходы/расходы по кредитным убыткам	2	4
Комиссионные доходы	1,885	13,134
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(704)	(2,345)

Председатель Правления

М.А.Г. Мусатаева Г.А.

Главный бухгалтер

О.А. Оспанова Г.А.



Исп. Шманова А.К. тел. 2599-710 (5879)

А.Д.Р.
 Запр. и. Оураганбаева Бауыржановна
М.А.Г.