NURBANK

АО «Нурбанк»

Неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 01 апреля 2022 года

(неаудированный)

	31.03.2022 г тыс. тенге	2021 г тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	73 090 511	88 704 843
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	8 352	8 209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	109 032 830	120 021 978
Средства в кредитных учреждениях	3 885 516	3 220 636
Кредиты, выданные клиентам	205 658 807	209 016 533
Основные средства	6 303 640	6 374 630
Инвестиционная недвижимость	1 025 843	1 792 558
Инвестиции в дочерние предприятия	16 278 474	16 278 474
Прочие активы	10 588 916	11 953 785
Всего активов	**425 872 889**	**457 371 646**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства Правительства Республики Казахстан	9 974 531	10 825 159
Средства кредитных учреждений	708 883	22 476
Средства клиентов	309 970 753	341 361 825
Долговые ценные бумаги выпущенные	25 185 505	25 148 565
Субординированный долг	30 458 582	29 196 318
Отложенное налоговое обязательство	2 416 802	2 452 599
Обязательства по аренде	755 505	831 133
Прочие обязательства	6 073 114	4 574 261
Всего обязательств	**385 543 675**	**414 412 336**
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	147 649 693	147 649 693
Собственные выкупленные акции	(11 883)	(11 883)
Резерв по справедливой стоимости	(462 200)	2 950 067
Резерв по переоценке земельных участков и зданий	2 203 003	2 212 144
Накопленные убытки	(109 049 399)	(109 840 711)
Всего капитала	**40 329 214**	**42 959 310**
Всего обязательств и капитала	**425 872 889**	**457 371 646**

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

Директор ДФПО Макарова

NURBANK

АО «Нурбанк»

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по состоянию на 01 апреля 2022 года

(неаудированный)

	31.03.2022 г в тыс.тенге	31.03.2021 г в тыс.тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	9 953 975	8 151 461
Процентные расходы	(5 517 505)	(4 918 633)
Чистый процентный доход	**4 436 470**	**3 232 828**
Доходы/расходы под ожидаемые кредитные убытки	(4 181 486)	(1 872 167)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	**254 984**	**1 360 661**
Комиссионные доходы	2 947 108	2 646 725
Комиссионные расходы	(1 968 406)	(1 581 424)
Чистый комиссионный доход	**978 702**	**1 065 301**
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 384 926	228 894
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	568 008	218 636
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	229 760	218 130
Прочие операционные (расходы) доходы	(9 969)	102 511
Операционные доходы	**3 406 411**	**3 194 133**
Расходы на персонал	(1 538 259)	(1 574 922)
Расходы по обесценению и созданию резервов	(5 928)	(11 070)
Прочие общие и административные расходы	(1 115 851)	(1 002 470)
(Убыток) прибыль до вычета корпоративного подоходного налога	**746 373**	**605 671**
Экономия (расход) по корпоративному подоходному налогу	35 798	30 974
(Убыток) прибыль за период	**782 171**	**636 645**
Прочий совокупный доход за вычетом подоходного налога		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Чистая величине изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 195 904)	(956 944)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	134 074	25 828
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(350 437)	(150 713)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	**(3 412 267)**	**(1 081 829)**
Прочий совокупный доход за период	**(3 412 267)**	**(1 081 829)**
Всего совокупного (убытка) дохода за период	**(2 630 096)**	**(445 184)**
(Убыток) прибыль на обыкновенную акцию (тенге)	57.96	51.39

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

КАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АЛМАТЫ ҚАЛАСЫ "НҰРБАНК" АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ NURBANK РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН ГОРОД АЛМАТЫ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НУРБАНК

Директор ДРПО в Макантве М.

NURBANK

АО «Нурбанк»

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств по состоянию на 01 апреля 2022 года

(неаудированный)

	31.03.2022 г в тыс.тенге	31.03.2021 г в тыс.тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	6 455 142	7 222 708
Процентные расходы выплаченные	(4 795 744)	(4 499 909)
Комиссионные доходы полученные	3 392 947	3 043 705
Комиссионные расходы выплаченные	(1 974 972)	(1 578 935)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(514)	(73)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2 177 017	360 212
Поступления по прочим операционным доходам	(11 524)	101 953
Расходы на персонал выплаченные	(1 533 724)	(1 544 153)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(200 449)	7 684
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	1 385 954	229 040
Средства в кредитных учреждениях	(495 822)	(1 874 475)
Кредиты, выданные клиентам	4 470 560	3 589 643
Прочие активы	1 865 892	(845 528)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	(859 460)	(5 051 021)
Средства кредитных организаций	659 906	(450 709)
Средства клиентов	(40 686 335)	14 675 220
Кредиторская задолженность по сделкам "Репо"	(446)	(2 499 891)
Обязательство по аренде	545 887	-
Прочие обязательства	202 523	(856 090)
Чистое уменьшение денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	**(29 403 162)**	**10 029 381**
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	-
Чистое движение денежных средств в операционной деятельности	**(29 403 162)**	**10 029 381**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(58 928 327)	(63 482 992)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71 754 147	46 276 858
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(151 059)	(232 886)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	**12 674 761**	**(17 439 020)**
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**(16 728 401)**	**(7 409 639)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1 112 839	296 683
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	1 230	6 881
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	88 704 843	91 155 598
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	**73 090 511**	**84 049 523**

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

Директор дирекции Макенова

NURBANK

АО "Нурбанк"
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале
по состоянию на 01 апреля 2022 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 2021 года	**147 649 693**	**(11 883)**	**2 731 367**	**2 248 728**	**(111 793 684)**	**40 824 221**
Прибыль (убыток) за год	-	-	-	-	1 916 389	**1 916 389**
Прочий совокупный доход	-	-	218 700	-	-	**218 700**
Всего прочего совокупного дохода	-	-	**218 700**	-	**1 916 389**	**2 135 089**
Прочие изменения в собственном капитале						
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	(36 584)	36 584	-
Всего прочих изменений в собственном капитале	-	-	-	**(36 584)**	**36 584**	-
Остаток по состоянию на 01 января 2022 года	**147 649 693**	**(11 883)**	**2 950 067**	**2 212 144**	**(109 840 711)**	**42 959 310**
Прибыль (убыток)за период	-	-	-	-	782 171	**782 171**
Прочий совокупный доход			(3 412 267)	-	-	**(3 412 267)**
Всего прочего совокупного дохода	-	-	**(3 412 267)**	-	**782 171**	**(2 630 096)**
Прочие изменения в собственном капитале						
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	(9 141)	9 141	-
Всего прочих изменений в собственном капитале	-	-	-	**(9 141)**	**9 141**	-
Остаток по состоянию на 01 апреля 2022 года	**147 649 693**	**(11 883)**	**(462 200)**	**2 203 003**	**(109 049 399)**	**40 329 214**

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

Директор ДФРО в Макакова

NURBANK

г.Алматы

Пояснительная записка
(неаудированная)
к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 01 апреля 2022 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 01 апреля 2022 года Банк имеет 17 филиалов и 99 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2021 года: 17 филиалов и 98 расчетно-кассовых отделений).

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

(б) Акционеры

На 01 апреля 2022 и на 01 января 2022 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

	Доля владения в %	
Название	**31.03.2022 года**	**2021 год**
ТОО «J.P.Finance Group»	87,87	87,87
ТОО «Кастинг»	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 Международным 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 2022 года.

Чистые процентные доходы

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.03.2021 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	7,021,452	5,883,662
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,791,730	1,856,367
Денежные средства и их эквиваленты	1,140,793	411,432
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	**9,953,975**	**8,151,461**

Процентные расходы

Средства клиентов	(3,458,654)	(3,356,317)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(584,638)	(580,345)
Субординированный долг	(1,418,448)	(823,115)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	(3,870)
Средства Правительства Республики Казахстан	(52,654)	(152,242)
Средства кредитных учреждений	(3,111)	(2,744)
	(5,517,505)	**(4,918,633)**
Чистый процентный доход	**4,436,470**	**3,232,828**

Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.03.2021 г. тыс. тенге
Переводные операции	886,021	887,763
Комиссия за снятие денежных средств	181,303	165,233
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	121,851	163,919
Комиссия за обслуживание банковских карт/счетов	1,628,393	1,315,416
Комиссия по операциям с иностранной валютой	120,824	85,517
Инкассация	2,478	11,651
Агентские комиссии	3,307	2,989
Прочее	2,931	14,237
	2,947,108	**2,646,725**

Комиссионные расходы

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.03.2021 г. тыс. тенге
Переводные операции	(37,201)	(53,466)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(1,840,894)	(1,397,593)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(73,249)	(124,779)
Операции с ценными бумагами	(3,412)	(2,312)
Прочее	(13,650)	(3,274)
	(1,968,406)	**(1,581,424)**
Чистый комиссионный доход	**978,702**	**1,065,301**

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

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.03.2021 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	1,385,440	228,967
Долговые финансовые инструменты	(514)	(73)
	1,384,926	**228,894**

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.03.2021 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	2,177,018	360,212
Курсовая разница от переоценки, нетто	(1,609,010)	(141,576)
	568,008	**218,636**

Прочие операционные (расходы) доходы

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.03.2021 г. тыс. тенге
Доходы/Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(52,429)	195
Неустойка (штраф, пеня)	-	3
Прочие доходы от банковской деятельности	809	4,178
Доход от финаренды в связи с расторжением договора	-	33,498
Прочие доходы от неосновной деятельности	41,651	64,637
	(9,969)	**102,511**

Расходы на персонал

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.03.2021 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(1,386,201)	(1,432,644)
Расходы на социальное обеспечение	(152,058)	(142,278)
	(1,538,259)	**(1,574,922)**

Прочие общехозяйственные административные расходы

	31.03.2022г. тыс. тенге	31.03.2021 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	(53,354)	(54,477)
Износ и амортизация	(280,702)	(199,716)
Страхование	(75,878)	(1,004)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(113,684)	(96,145)
Профессиональные услуги	(30,909)	(30,580)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(103,785)	(99,302)
Страхование депозитов	(129,992)	(108,582)
Охрана	(91,002)	(118,618)
Реклама и маркетинг	(51,968)	(30,007)
Ремонт и техническое обслуживание	(31,406)	(35,172)
Канцелярские товары	(14,025)	(18,194)
Транспортные расходы	(29,107)	(32,229)
Коммунальные услуги	(41,536)	(39,734)
Расходы по инкассации	(15,931)	(21,663)
Командировочные расходы	(3,210)	(1,469)
Почтовые и курьерские расходы	(5,302)	(9,793)
Прочее	(44,060)	(105,785)
	(1,115,851)	**(1,002,470)**

Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	**21,550,939**	**10,708,370**
Счета типа «Ностро» в НБРК	**12,568,203**	**24,779,699**
Вклад в НБРК	**-**	**-**
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,449,374	348,061
с кредитным рейтингом от A- до A+	578,612	54,372
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6,433	8,329
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	32,393	397,326
с кредитным рейтингом от B- до B+	485	259,331
с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	52	-
с кредитным рейтингом от CC- до CC+	72,805	-
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	**2,140,154**	**1,067,419**
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	932,620	863,600
с кредитным рейтингом от A- до A+	83,937	77,724
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	259,253
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	432,100
Всего срочных депозитов в прочих банках	**1,016,557**	**1,632,677**
Сделки «обратного РЕПО»	35,815,584	50,518,477
Всего эквивалентов денежных средств	**73,091,437**	**88,706,642**
Резерв по ожидаемым убыткам	(926)	(1,799)
Всего денежных средств и их эквивалентов	**73,090,511**	**88,704,843**

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

	31.03.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	8,352	8,209
Всего инвестиций в долевые инструменты	**8,352**	**8,209**
	8,352	**8,209**

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

	31.03.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Краткосрочные ноты НБРК	43,672,095	43,228,252
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	12,986,404	19,031,031
Государственные облигации Правительства Республики Казахстан	48,921,523	53,237,963
Всего государственных облигаций	**105,580,022**	**115,497,246**
Облигации корпораций и финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от A- до A+	353,743	340,922
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3,096,371	4,181,116
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	**3,450,114**	**4,522,038**
Всего долговые инструменты	**109,030,136**	**120,019,284**
Долевые инструменты		
Акции корпораций		
Без рейтинга	2,694	2,694
Всего акций	**2,694**	**2,694**
	109,032,830	**120,021,978**

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

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	31.03.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	1,603,422	1,107,426
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от A- до A+	2,282,121	2,113,229
Итого средств в кредитных учреждениях	**3,885,543**	**3,220,655**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(27)	(19)
	3,885,516	**3,220,636**

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

Условный депозит в НБРК включает следующее:

- по состоянию на 01 апреля 2022 года средства в размере 386,353 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 96,588 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана в соответствии с кредитным соглашением.
- По состоянию на 01 апреля 2022 года средства в размере 1,217,069 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 1,010,838 тыс.тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в соответствии с кредитным соглашением.

Кредиты выданные клиентам

	31.03.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	144,867,493	144,935,638
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	76,697,818	75,984,227
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**221,565,311**	**220,919,865**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	34,733,202	34,415,652
Ипотечные кредиты	5,247,097	5,206,930
Кредитные карты	106,045	94,837
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**40,086,344**	**39,717,419**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**261,651,655**	**260,637,284**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(55,992,848)	(51,620,751)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**205,658,807**	**209,016,533**

Расшифровка ст. "Кредиты выданные клиентам"
по состоянию на 01 апреля 2022года по стадиям рисков

тыс тенге

По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	149,420,838	30,031,706	82,199,111	261,651,655
Сумма провизий	(2,766,134)	(9,921,672)	(43,305,042)	(55,992,848)
Итого	**146,654,704**	**20,110,034**	**38,894,069**	**205,658,807**

Основные средства

тыс. тенге	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 2021 года	5,416,910	134,597	2,163,914	4,609	3,118,129	1,480,440	12,318,599
Поступления	-	338	84,496	-	61,084	506,902	652,820
Выбытия	-	(3,265)	(27,870)	-	(82,545)	(191,516)	(305,196)
Модификация аренды	-	-	-	-	-	(550,332)	(550,332)
Остаток по состоянию на 01 января 2022 года	**5,416,910**	**131,670**	**2,220,540**	**4,609**	**3,096,668**	**1,245,494**	**12,115,891**
Поступления	35,000	-	16,434	-	60,888	41,841	154,163
Выбытия	-	-	(683)	-	-	(22,682)	(23,365)
Остаток по состоянию на 01 апреля 2022 года	**5,451,910**	**131,670**	**2,236,291**	**4,609**	**3,157,556**	**1,264,653**	**12,246,689**
Амортизация							
Остаток по состоянию на 01 января 2021 года	(1,228,891)	(118,423)	(1,250,171)	(4,503)	(2,436,408)	(692,027)	(5,730,423)
Начисленная амортизация за год	(50,222)	(2,706)	(178,205)	(46)	(128,185)	(490,288)	(849,652)
Выбытия	-	3,243	27,766	-	82,545	174,928	288,482
Модификация аренды	-	-	-	-	-	550,332	550,332
Остаток по состоянию на 01 января 2022 года	**(1,279,113)**	**(117,886)**	**(1,400,610)**	**(4,549)**	**(2,482,048)**	**(457,055)**	**(5,741,261)**
Начисленная амортизация за период	(12,556)	(598)	(41,734)	(11)	(33,869)	(133,280)	(222,048)
Выбытия	-	-	154	-	-	20,106	20,260
Остаток по состоянию на 01 апреля 2022 года	**(1,291,669)**	**(118,484)**	**(1,442,190)**	**(4,560)**	**(2,515,917)**	**(570,229)**	**(5,943,049)**
Балансовая стоимость							
По состоянию на 01 января 2022 года	**4,137,797**	**13,784**	**819,930**	**60**	**614,620**	**788,439**	**6,374,630**
По состоянию на 01 апреля 2022 года	**4,160,241**	**13,186**	**794,101**	**49**	**641,639**	**694,424**	**6,303,640**

Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	31.03.2022 год	2021 год
По состоянию на 1 января 2022 года	1,792,558	1,650,226
Перемещения (в)/из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(766,715)	142,332
По состоянию на 01 апреля 2022 года	1,025,843	1,792,558

Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 1 апреля 2022 и на 1 января 2022 годов Банк имел следующие дочерние предприятия, которые были отражены в учете по фактическим затратам.

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собствен-ности, %	31.03.2022 г. тыс. тенге	2021 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				**(8,007,140)**	**(8,007,140)**
				16,278,474	**16,278,474**

В 2020 году Банк произвел обесценение инвестиций в ТОО»ОУСА NB» на сумму 6,440,048 тысяч тенге. До 2020 года произведена обесценение инвестиций ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг» на сумму 1,567,092 тысяч тенге.

Прочие активы

	31.03.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	2,239,192	4,887,622
Начисленный комиссионный доход	978,098	1,063,027
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5,591	5,702
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	2,053,000	742,000
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,584,989)	(1,618,936)
Всего прочих финансовых активов	**3,690,892**	**5,079,415**
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятое имущество	5,041,694	5,041,694
Предоплаты	940,545	772,347
Нематериальные активы	1,174,269	1,232,921
Расходы будущих периодов	144,588	239,029
Материалы и запасы	100,624	96,154
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	36,751	30,957
Прочее	4,240	27
Минус: резерв под обесценение	(544,687)	(538,759)
Всего прочих нефинансовых активов	**6,898,024**	**6,874,370**
Всего прочих активов	**10,588,916**	**11,953,785**

Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 01 апреля 2022 и на 01 января 2022 года:

	Дата привлеч	Срок погаш	Ставка вознаграждения	31.03.2022 г. тыс. тенге	2021г. тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	17/04/2014-20/03/2018	02/11/2020-01/03/2035	1% - 9.58%	6,181,423	7,046,478
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014-16/03/2015	10/12/2034-01/03/2035	2%	3,793,108	3,778,681
				9,974,531	**10,825,159**

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

Средства клиентов

	31.03.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	95,121,598	86,998,815
- Розничные клиенты	18,697,241	19,848,533
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	74,159,399	102,697,653
- Розничные клиенты	121,992,515	131,816,824
	309,970,753	**341,361,825**

По состоянию за 31 марта 2022 года депозиты и счета клиентов Банка на сумму 16,554,411 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 21,003,014 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Долговые ценные бумаг выпущенные

	31.03.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	25,000,000	25,000,000
Дисконт	(250,287)	(298,477)
Начисленное вознаграждение	435,792	447,042
	25,185,505	**25,148,565**

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 01 апреля 2022 года и на 01 января 2022 года:

				Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	31.03.2022 год, тыс.тенге	2021 год, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска (NRBNb 10)*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	15,085,130	14,774,440
Облигации второго выпуска (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	10,100,375	10,374,125
				25,185,505	**25,148,565**

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

	31.03.2022г. тыс.тенге	2021 г. тыс. тенге
Субординированные облигации	28,133,299	26,927,459
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,325,283	2,268,859
	30,458,582	**29,196,318**

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 01 апреля 2022 года и на 01 января 2022 года:

				Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	**Срок погашения**	**Ставка купона**	**31.03.2022 год, тыс.тенге**	**2021 год, тыс.тенге**
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска(NRBNb 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%	8,476,474	7,917,912
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска(NRBNb 16)*	29.04.2020	29.04.2035	4%	19,656,825	19,009,547
				28,133,299	**26,927,459**

*Котируются на КФБ

Прочие обязательства

	31.03.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	847,056	655,483
Начисленные операционные расходы	656,362	662,929
Всего прочих финансовых обязательств	**1,503,418**	**1,318,412**
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные расходы на неиспользованные отпуска	811,844	807,309
Предоплаты по банковским операциям	515,873	520,786
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	2,191,240	1,662,961
Прочие налоги к уплате	285,365	90,317
Прочие нефинансовые обязательства	765,374	174,476
Всего прочих нефинансовых обязательств	**4,569,696**	**3,255,849**
Всего прочих обязательств	**6,073,114**	**4,574,261**

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 31 марта 2022 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 133,700,000 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2021 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 2021 года: 13,494,068 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 2021 и 2020 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию за 31 марта 2022 года Банк выкупил 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2021 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:

	31.03.2022 г тыс. тенге	31.03.2021 г. тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	782,171	636,645
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	13,494,068	12,388,076
Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	**57.96**	**51.39**

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 2022 и 31 декабря 2021 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 2022 года и 31 декабря 2021 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.
В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию за 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 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	(109,641,710)	(111,753,235)
Нераспределенный убыток/прибыль текущего периода	782,171	2,102,384
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	1,425,645	4,981,127
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(1,174,270)	(1,232,922)
Всего базовый капитал	**38,726,497**	**41,432,015**
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
Всего капитала 1-го уровня	**38,726,497**	**41,432,015**
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	26,352,105	25,541,124
Всего капитала 2-го уровня	**26,352,105**	**25,541,124**
Собственный капитал	**65,078,602**	**66,973,139**
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	271,165,449	267,031,412
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	22,112,347	22,105,686
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	98,750	2,899
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	4,085,475	9,072,513
Операционный риск	18,883,615	6,052,600
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск	**316,345,636**	**304,265,110**
k1	**0.122**	**0.136**
k1-2	**0.122**	**0.136**
k2	**0.206**	**0.220**

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	31.03.2022 года	31.12.2021 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	24,774,590	24,774,590
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	47,251,387	47,251,387
	72,025,977	**72,025,977**

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 2022 года и 31 марта 2021 года может быть представлен следующим образом.

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.03.2021 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	67,535	50,663
Расходы на социальное обеспечение	35,677	503
	103,212	**51,166**

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

По состоянию за 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 год остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31.03.2022 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %	2021 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	4,208	17,99%	2,840	17,99%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	3,410,190	1.0-14.0%	1,543,593	1.0-14.0
Прочая кредиторская задолженность	68	-	-	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 31 марта 2022 года и 31 марта 2021 года могут быть представлены следующим образом.

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.03.2021 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	159	157
Процентные расходы	(6,730)	(27,450)
Доходы/расходы по кредитным убыткам	(15)	-
Комиссионные доходы	1,067	101
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(411)	(111)

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

Исп. Макакова Ж.Б.тел.2599-710(5752)