NURBANK

АО «Нурбанк»

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

(неаудированный)

	30.09.2022 г	2021 г
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	61 145 640	88 704 843
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	9 089	8 209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	99 837 550	120 021 978
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	38 478 983	
Средства в кредитных учреждениях	3 396 650	3 220 636
Кредиты, выданные клиентам	227 884 226	209 016 533
Основные средства	9 410 738	6 374 630
Инвестиционная недвижимость	1 025 843	1 792 558
Инвестиции в дочерние предприятия	16 278 474	16 278 474
Прочие активы	9 874 621	11 953 785
Всего активов	**467 341 814**	**457 371 646**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства Правительства Республики Казахстан	7 790 415	10 825 159
Средства кредитных учреждений	17 072	22 476
Средства клиентов	346 536 770	341 361 825
Долговые ценные бумаги выпущенные	25 287 475	25 148 565
Субординированный долг	30 186 488	29 196 318
Отложенное налоговое обязательство	2 980 915	2 452 599
Обязательства по аренде	725 721	831 133
Прочие обязательства	8 986 575	4 574 261
Всего обязательств	**422 511 431**	**414 412 336**
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	147 649 693	147 649 693
Собственные выкупленные акции	(11 883)	(11 883)
Резерв по справедливой стоимости	(1 769 080)	2 950 067
Резерв по переоценке земельных участков и зданий	4 743 506	2 212 144
Накопленные убытки	(105 781 853)	(109 840 711)
Всего капитала	**44 830 383**	**42 959 310**
Всего обязательств и капитала	**467 341 814**	**457 371 646**

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

NURBANK

АО «Нурбанк»

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

(неаудированный)

	30.09.2022 г в тыс.тенге	30.09.2021 г в тыс.тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	28 849 804	25 147 454
Прочие процентные доходы	208 213	1 696
Процентные расходы	(16 817 678)	(14 848 747)
Чистый процентный доход	**12 240 339**	**10 300 403**
Доходы/расходы под ожидаемые кредитные убытки	(10 367 803)	(5 908 627)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	**1 872 536**	**4 391 776**
Комиссионные доходы	10 417 993	9 042 516
Комиссионные расходы	(6 441 341)	(5 639 923)
Чистый комиссионный доход	**3 976 652**	**3 402 593**
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 425 875	636 969
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	2 787 592	783 254
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	202 449	351 034
Прочие операционные (расходы) доходы	201 188	310 304
Операционные доходы	**12 466 292**	**9 875 930**
Расходы на персонал	(5 074 136)	(4 583 391)
Расходы по обесценению и созданию резервов	118 995	(151 766)
Прочие общие и административные расходы	(3 597 009)	(3 800 193)
(Убыток) прибыль до вычета корпоративного подоходного налога	**3 914 142**	**1 340 580**
Экономия (расход) по корпоративному подоходному налогу	112 624	77 517
(Убыток) прибыль за период	**4 026 766**	**1 418 097**
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	(4 579 479)	82 755
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	184 992	56 881
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(324 660)	(255 005)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	**(4 719 147)**	**(115 369)**
Перевод суммы резерва от переоценки земельных участков и зданий	2 563 454	-
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	**2 563 454**	-
Прочий совокупный доход за период	**(2 155 693)**	**(115 369)**
Всего совокупного (убытка) дохода за период	**1 871 073**	**1 302 728**
(Убыток) прибыль на обыкновенную акцию (тенге)	298.41	105.09

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

NURBANK

АО «Нурбанк»

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

(неаудированный)

	30.09.2022 г в тыс.тенге	30.09.2021 г в тыс.тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	28 261 665	22 734 637
Процентные расходы выплаченные	(15 006 958)	(13 750 580)
Комиссионные доходы полученные	10 037 919	8 581 189
Комиссионные расходы выплаченные	(6 307 614)	(5 564 393)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9)	(458)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	5 713 152	1 172 536
Поступления по прочим операционным доходам	199 096	313 097
Расходы на персонал выплаченные	(5 012 474)	(4 623 907)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(2 716 608)	(3 302 243)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	3 459 717	637 884
Средства в кредитных учреждениях	69 987	12 661 243
Кредиты, выданные клиентам	(27 321 921)	(8 594 293)
Прочие активы	2 292 196	(61 967)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	(3 035 294)	(21 312 730)
Средства кредитных организаций	(50)	(268 171)
Средства клиентов	(7 354 209)	42 948 004
Кредиторская задолженность по сделкам "Репо"	780	(3 501 735)
Прочие обязательства	1 987 929	25 671
Чистое уменьшение денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	**(14 732 696)**	**28 093 784**
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	(19 924)
Чистое движение денежных средств в операционной деятельности	**(14 732 696)**	**28 073 860**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(358 057 679)	(212 386 093)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	344 609 132	179 157 071
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(549 845)	(405 136)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	**(13 998 392)**	**(33 634 158)**
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**(28 731 088)**	**(5 560 298)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1 170 930	272 654
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	955	2 426
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	**61 145 640**	**85 870 380**

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

Директор ДРПО В. Макакова

NURBANK

АО "Нурбанк"

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале

по состоянию на 01 октября 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	-	-	-	-	4 026 766	4 026 766
Прочий совокупный доход			(4 719 147)	2 563 454	-	(2 155 693)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(4 719 147)	2 563 454	4 026 766	1 871 073
Прочие изменения в собственном капитале						
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	(32 092)	32 092	-
Всего прочих изменений в собственном капитале	-	-	-	(32 092)	32 092	-
Остаток по состоянию на 01 октября 2022 года	147 649 693	(11 883)	(1 769 080)	4 743 506	(105 781 853)	44 830 383

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

Директор ДППО в Павлодаре

NURBANK

г.Алматы

Пояснительная записка
(неаудированная)
к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 01 октября 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 октября 2022 года Банк имеет 17 филиалов и 97 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 октября 2022 и на 01 января 2022 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

	Доля владения в %	
Название	**30.09.2022 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

	30.09.2022 г. тыс. тенге	30.09.2021 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	18,557,456	17,586,510
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,286,963	6,292,596
Денежные средства и их эквиваленты	3,005,385	1,268,348
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	**28,849,804**	**25,147,454**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,696
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	208,213	-
	208,213	**1,696**
Процентные расходы		
Средства клиентов	(11,710,939)	(10,376,888)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,758,910)	(1,747,393)
Субординированный долг	(3,192,729)	(2,390,716)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(3,617)	(8,054)
Средства Правительства Республики Казахстан	(139,767)	(317,412)
Средства кредитных учреждений	(11,716)	(8,284)
	(16,817,678)	**(14,848,747)**
Чистый процентный доход	**12,240,339**	**10,300,403**

Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы

	30.09.2022 г. тыс. тенге	30.09.2021 г. тыс. тенге
Переводные операции	3,392,027	3,165,664
Комиссия за снятие денежных средств	684,534	578,106
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	741,468	463,353
Комиссия за обслуживание банковских карт/счетов	5,136,891	4,478,065
Комиссия по операциям с иностранной валютой	437,463	281,513
Инкассация	7,046	32,925
Агентские комиссии	11,399	10,010
Прочее	7,165	32,880
	10,417,993	**9,042,516**

Комиссионные расходы

	30.09.2022 г. тыс. тенге	30.09.2021 г. тыс. тенге
Переводные операции	(188,632)	(153,160)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(6,011,317)	(5,157,329)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(209,503)	(310,757)
Операции с ценными бумагами	(8,296)	(8,916)
Прочее	(23,593)	(9,761)
	(6,441,341)	**(5,639,923)**
Чистый комиссионный доход	**3,976,652**	**3,402,593**

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

	30.09.2022 г. тыс. тенге	30.09.2021 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	3,425,884	637,427
Долговые финансовые инструменты	(9)	(458)
	3,425,875	**636,969**

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	30.09.2022 г. тыс. тенге	30.09.2021 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	5,713,150	1,172,536
Курсовая разница от переоценки, нетто	(2,925,558)	(389,282)
	2,787,592	**783,254**

Прочие операционные (расходы) доходы

	30.09.2022 г. тыс. тенге	30.09.2021 г. тыс. тенге
Доходы/Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	90,509	103,251
Неустойка (штраф, пеня)	4	4
Прочие доходы от банковской деятельности	3,846	5,437
Доход от финаренды в связи с расторжением договора	-	38,956
Прочие доходы от неосновной деятельности	106,829	162,656
	201,188	**310,304**

Расходы на персонал

	30.09.2022 г. тыс. тенге	30.09.2021 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(4,577,950)	(4,158,801)
Расходы на социальное обеспечение	(496,186)	(424,590)
	(5,074,136)	**(4,583,391)**

Прочие общехозяйственные административные расходы

	30.09.2022г. тыс. тенге	30.09.2021 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	(158,502)	(150,380)
Износ и амортизация	(901,425)	(731,152)
Страхование	(161,667)	(78,236)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(370,148)	(317,565)
Профессиональные услуги	(56,177)	(117,569)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(337,251)	(302,582)
Страхование депозитов	(361,979)	(785,414)
Охрана	(266,488)	(457,889)
Реклама и маркетинг	(151,858)	(92,419)
Ремонт и техническое обслуживание	(121,020)	(100,433)
Канцелярские товары	(128,326)	(68,658)
Транспортные расходы	(89,031)	(93,565)
Коммунальные услуги	(100,864)	(98,704)
Расходы по инкассации	(54,648)	(62,846)
Командировочные расходы	(28,011)	(7,581)
Благотворительность	(55,138)	(49,774)
Почтовые и курьерские расходы	(22,263)	(23,077)
Прочее	(232,213)	(262,349)
	(3,597,009)	**(3,800,193)**

Денежные средства и их эквиваленты

	30.09.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	**13,623,767**	**10,708,370**
Счета типа «Ностро» в НБРК	**26,304,931**	**24,779,699**
Вклад в НБРК (депозит)	5,006,042	-
Вклад НБ РК (на одну ночь)	2,500,000	-
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	674,928	348,061
с кредитным рейтингом от А- до А+	2,211,090	54,372
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	25,797	8,329
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	105,770	397,326
с кредитным рейтингом от В- до В+	-	259,331
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	946	-
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	**3,018,531**	**1,067,419**
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	85,808	863,600
с кредитным рейтингом от А- до А+	-	77,724
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	259,253
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	432,100
Всего срочных депозитов в прочих банках	**85,808**	**1,632,677**
Сделки «обратного РЕПО»	10,607,405	50,518,477
Всего эквивалентов денежных средств	**61,146,484**	**88,706,642**
Резерв по ожидаемым убыткам	(844)	(1,799)
Всего денежных средств и их эквивалентов	**61,145,640**	**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

	30.09.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	9,089	8,209
Всего инвестиций в долевые инструменты	**9,089**	**8,209**
	9,089	**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

	30.09.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Краткосрочные ноты НБРК	59,659,635	43,228,252
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	24,011,297	19,031,031
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	8,941,731	53,237,963
Всего государственных облигаций	**92,612,663**	**115,497,246**
Облигации корпораций и финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от A- до A+	328,700	340,922
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6,724,384	4,181,116
- без кредитного рейтинга	169,109	-
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	**7,222,193**	**4,522,038**
Всего долговые инструменты	**99,834,856**	**120,019,284**
Долевые инструменты		
Акции корпораций		
Без рейтинга	2,694	2,694
Всего долевых инструментов	**2,694**	**2,694**
	99,837,550	**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».

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

	30.09.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	38,478,983	-
Всего государственных облигаций	**38,478,983**	**-**
	38,478,983	**-**

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	30.09.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	825,293	1,107,426
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от A- до A+	2,571,373	2,113,229
Итого средств в кредитных учреждениях	**3,396,666**	**3,220,655**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(16)	(19)
	3,396,650	**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 октября 2022 года средства в размере 482,941 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 96,588 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана в соответствии с кредитным соглашением.
- По состоянию на 01 октября 2022 года средства в размере 342,352 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

	30.09.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	153,957,978	144,935,638
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	81,237,325	75,984,227
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**235,195,303**	**220,919,865**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	34,572,521	34,415,652
Ипотечные кредиты	5,516,800	5,206,930
Кредитные карты	59,088	94,837
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**40,148,409**	**39,717,419**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**275,343,712**	**260,637,284**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(47,459,486)	(51,620,751)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**227,884,226**	**209,016,533**

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

тыс тенге

По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	178,953,703	19,001,378	77,388,631	275,343,712
Сумма провизий	(3,048,409)	(2,857,711)	(41,553,366)	(47,459,486)
Итого	**175,905,294**	**16,143,667**	**35,835,265**	**227,884,226**

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

тыс тенге

По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	152,757,145	17,116,496	90,763,643	260,637,284
Сумма провизий	(3,492,813)	(1,561,613)	(46,566,325)	(51,620,751)
Итого	**149,264,332**	**15,554,883**	**44,197,318**	**209,016,533**

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	35,531	235	67,706	-	176,786	302,919	583,177
Переоценка	3,082,762	-	-	-	-	-	3,082,762
Выбытия	-	(131)	(52,480)	-	(83,844)	(270,370)	(406,825)
Остаток по состоянию на 01 октября 2022 года	**8,535,203**	**131,774**	**2,235,766**	**4,609**	**3,189,610**	**1,278,043**	**15,375,005**
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	(55,786)	(1,819)	(122,747)	(33)	(104,586)	(434,292)	(719,263)
Возврат при переоценке	121,927	-	-	-	-	-	121,927
Выбытия	-	131	50,312	-	78,983	244,904	374,330
Остаток по состоянию на 01 октября 2022 года	**(1,212,972)**	**(119,574)**	**(1,473,045)**	**(4,582)**	**(2,507,651)**	**(646,443)**	**(5,964,267)**
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 октября 2022 года	**7,322,231**	**12,200**	**762,721**	**27**	**681,959**	**631,600**	**9,410,738**

Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	30.09.2022 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 октября 2022 года	1,025,843	1,792,558

Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 1 октября 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, %	30.09.2022 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

	30.09.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	2,197,544	4,887,622
Начисленный комиссионный доход	789,883	1,063,027
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5,365	5,702
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	2,053,000	742,000
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,474,847)	(1,618,936)
Всего прочих финансовых активов	**3,570,945**	**5,079,415**
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятое имущество	4,308,929	5,041,694
Предоплаты	849,798	772,347
Нематериальные активы	1,050,733	1,232,921
Расходы будущих периодов	424,995	239,029
Материалы и запасы	108,503	96,154
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	37,115	30,957
Прочее	35,232	27
Минус: резерв под обесценение	(511,629)	(538,759)
Всего прочих нефинансовых активов	**6,303,676**	**6,874,370**
Всего прочих активов	**9,874,621**	**11,953,785**

Средства Правительства Республики Казахстан

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

	Дата привлеч	Срок погаш	Ставка вознаг-раждения	30.09.2022 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%	4,481,422	7,046,478
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014-16/03/2015	10/12/2034-01/03/2035	2%	3,308,993	3,778,681
				7,790,415	**10,825,159**

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

	30.09.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	93,347,727	86,998,815
- Розничные клиенты	19,657,573	19,848,533
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	109,748,534	102,697,653
- Розничные клиенты	123,782,936	131,816,824
	346,536,770	**341,361,825**

По состоянию за 30 сентября 2022 года депозиты и счета клиентов Банка на сумму 22,206,914 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

	30.09.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	25,000,000	25,000,000
Дисконт	(148,317)	(298,477)
Начисленное вознаграждение	435,792	447,042
	25,287,475	**25,148,565**

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

					Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	30.09.2022 год, тыс.тенге	2021 год, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска (NRBNb 10)*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	8,5%	15,187,100	14,774,440
Облигации второго выпуска (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	11,5%	10,100,375	10,374,125
					25,287,475	**25,148,565**

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

	30.09.2022г. тыс.тенге	2021 г. тыс. тенге
Субординированные облигации	27,748,358	26,927,459
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,438,130	2,268,859
	30,186,488	**29,196,318**

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

				Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	**Срок погашения**	**Номинальная купона**	**30.09.2022 год, тыс.тенге**	**2021 год, тыс.тенге**
Субординированные облигации, индексированные на темп девальвации, третьего выпуска(NRBNb 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%+эффект девальвации	8,643,993	7,917,912
Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора	29.04.2020	29.04.2035	4%	19,104,365	19,009,547
				27,748,358	**26,927,459**

*Котируются на КФБ

Прочие обязательства

	30.09.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,739,792	655,483
Начисленные операционные расходы	796,656	662,929
Всего прочих финансовых обязательств	**2,536,448**	**1,318,412**
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные расходы на неиспользованные отпуска	868,971	807,309
Предоплаты по банковским операциям	462,486	520,786
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	4,859,903	1,662,961
Прочие налоги к уплате	238,182	90,317
Прочие нефинансовые обязательства	20,585	174,476
Всего прочих нефинансовых обязательств	**6,450,127**	**3,255,849**
Всего прочих обязательств	**8,986,575**	**4,574,261**

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 30 сентября 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 2022 и 2021 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию за 30 сентября 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:

	30.09.2022 г тыс. тенге	30.09.2021 г. тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	4,026,766	1,418,097
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	**298.41**	**105.09**

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 30 сентября 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 30 сентября 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 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	30.09.2022 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	(109,808,623)	(111,753,235)
Нераспределенный убыток/прибыль текущего периода	4,026,766	2,102,384
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	3,299,460	4,981,127
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(1,050,733)	(1,232,922)
Всего базовый капитал	**43,801,531**	**41,432,015**
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
Всего капитала 1-го уровня	**43,801,531**	**41,432,015**
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	26,902,581	25,541,124
Всего капитала 2-го уровня	**26,902,581**	**25,541,124**
Собственный капитал	**70,704,112**	**66,973,139**
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		

Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	283,833,895	267,031,412
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	37,041,061	22,105,686
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	4,804	2,899
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	8,930,500	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	**348,693,875**	**304,265,110**
k1	**0.126**	**0.136**
k1-2	**0.126**	**0.136**
k2	**0.203**	**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	**30.09.2022 года**	**31.12.2021 года**
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	41,698,061	24,774,590
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	28,946,292	47,251,387
	70,644,353	**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 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года может быть представлен следующим образом.

	30.09.2022 г. тыс. тенге	30.09.2021 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	190,494	153,686
Расходы на социальное обеспечение	1,875	1,350
	192,369	**155,036**

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

По состоянию за 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 год остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	30.09.2022 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %	2021 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1,445	11,0%	2,840	17,99%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	3,936,213	0.0-12.30%	1,543,593	0.5-11.8
Прочая кредиторская задолженность	17	-	-	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года могут быть представлены следующим образом.

	30.09.2022 г. тыс. тенге	30.09.2021 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	337	440
Процентные расходы	(111,384)	(77,126)
Доходы/расходы по кредитным убыткам	28	(11)
Комиссионные доходы	1,183	335
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(4,343)	(1,723)

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

Исп. Макакова Ж.Б.тел.2599-710(5752)