NURBANK

АО «Нурбанк»

Неконсолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 01 января 2023 года

(неаудированный)

	2022 г	2021 г
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	43 785 366	88 704 843
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	10 132	8 209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	102 615 803	120 021 978
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	36 937 056	-
Средства в кредитных учреждениях	3 685 368	3 220 636
Кредиты, выданные клиентам	235 772 777	209 016 533
Основные средства	9 605 869	6 374 630
Инвестиционная недвижимость	1 477 191	1 792 558
Инвестиции в дочерние предприятия	15 638 705	16 278 474
Прочие активы	14 755 734	11 953 785
Всего активов	**464 284 001**	**457 371 646**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства Правительства Республики Казахстан	6 107 122	10 825 159
Средства кредитных учреждений	20 210	22 476
Средства клиентов	340 925 588	341 361 825
Долговые ценные бумаги выпущенные	25 351 013	25 148 565
Субординированный долг	30 538 659	29 196 318
Отложенное налоговое обязательство	3 063 692	2 452 599
Обязательства по аренде	765 739	831 133
Прочие обязательства	9 958 275	4 574 261
Всего обязательств	**416 730 298**	**414 412 336**
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	147 649 693	147 649 693
Собственные выкупленные акции	(11 883)	(11 883)
Резерв по справедливой стоимости	(1 011 852)	2 950 067
Резерв по переоценке земельных участков и зданий	4 729 697	2 212 144
Накопленные убытки	(103 801 952)	(109 840 711)
Всего капитала	**47 553 703**	**42 959 310**
Всего обязательств и капитала	**464 284 001**	**457 371 646**

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

Директор ДТОО в Маканова М

NURBANK

АО «Нурбанк»

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по состоянию на 01 января 2023 года

(неаудированный)

	31.12.2022 г в тыс.тенге	31.12.2021 г в тыс.тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	41 870 125	33 822 077
Прочие процентные доходы	502 657	1 696
Процентные расходы	(22 825 139)	(19 969 922)
Чистый процентный доход	**19 547 643**	**13 853 851**
Доходы/расходы под ожидаемые кредитные убытки	(16 344 569)	(8 911 694)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	**3 203 074**	**4 942 157**
Комиссионные доходы	14 333 093	12 302 978
Комиссионные расходы	(8 542 911)	(7 577 448)
Чистый комиссионный доход	**5 790 182**	**4 725 530**
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 311 408	814 285
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	3 401 476	1 560 121
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	268 000	351 154
Прочие операционные (расходы) доходы	682 707	469 206
Операционные доходы	**17 656 847**	**12 862 453**
Расходы на персонал	(6 941 430)	(6 159 264)
Расходы по обесценению и созданию резервов	413 701	248 144
Прочие общие и административные расходы	(5 297 899)	(5 055 587)
(Убыток) прибыль до вычета корпоративного подоходного налога	**5 831 219**	**1 895 746**
Экономия (расход) по корпоративному подоходному налогу	161 639	20 643
(Убыток) прибыль за период	**5 992 858**	**1 916 389**
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	(3 839 557)	606 618
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	267 848	(36 764)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(390 210)	(351 154)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	**(3 961 919)**	**218 700**
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	**(1 398 465)**	**218 700**
Всего совокупного (убытка) дохода за период	**4 594 393**	**2 135 089**
(Убыток) прибыль на обыкновенную акцию (тенге)	444.11	142.02

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

Директор ДРОО в Макакова М

NURBANK

АО «Нурбанк»

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств по состоянию на 01 января 2023 года

(неаудированный)

	31.12.2022 г в тыс.тенге	31.12.2021 г в тыс.тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	39 628 811	29 825 191
Процентные расходы выплаченные	(20 790 984)	(18 740 751)
Комиссионные доходы полученные	14 344 803	12 250 057
Комиссионные расходы выплаченные	(8 310 924)	(7 214 400)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 316	-
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	7 379 725	2 028 264
Поступления по прочим операционным доходам	680 615	467 882
Расходы на персонал выплаченные	(6 823 304)	(6 159 872)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(6 992 061)	(4 116 251)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 306 009	814 316
Средства в кредитных учреждениях	(286 965)	12 747 831
Кредиты, выданные клиентам	(41 787 373)	(30 416 707)
Прочие активы	421 840	(2 079 855)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	(4 705 332)	(25 536 535)
Средства кредитных организаций	1 563	(490 067)
Средства клиентов	(10 151 516)	53 911 258
Кредиторская задолженность по сделкам "Репо"	748	(3 500 086)
Обязательство по аренде	522 915	484 708
Прочие обязательства	2 181 006	717 159
Чистое уменьшение денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	**(30 379 108)**	**14 992 142**
Корпоративный подоходный налог уплаченный	131 869	(19 924)
Чистое движение денежных средств в операционной деятельности	**(30 247 239)**	**14 972 218**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(477 707 818)	(303 273 819)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	465 068 052	286 905 528
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(993 808)	(1 095 379)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	**(13 633 574)**	**(17 463 670)**
Выплата основной суммы обязательств по финансовой аренде	(588 309)	(519 312)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) финансовой деятельности	**(588 309)**	**(519 312)**
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**(44 469 122)**	**(3 010 764)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(449 073)	558 677
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(1 282)	1 332
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	**43 785 366**	**88 704 843**

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

Директор ДПРО Макаренко

NURBANK

АО "Нурбанк"
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале
по состоянию на 01 января 2023 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	-	-	-	-	5 992 858	**5 992 858**
Прочий совокупный доход			(3 961 919)	2 563 454	-	**(1 398 465)**
Всего прочего совокупного дохода	-	-	**(3 961 919)**	**2 563 454**	**5 992 858**	**4 594 393**
Прочие изменения в собственном капитале						
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	(45 901)	45 901	-
Всего прочих изменений в собственном капитале	-	-	-	**(45 901)**	**45 901**	-
Остаток по состоянию на 01 января 2023 года	**147 649 693**	**(11 883)**	**(1 011 852)**	**4 729 697**	**(103 801 952)**	**47 553 703**

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

Директор ДФО Макакова М.

NURBANK

г.Алматы

Пояснительная записка
(неаудированная)
к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 01 января 2023 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 января 2023 года Банк имеет 17 филиалов и 96 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 января 2023 и на 01 января 2022 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

	Доля владения в %	
Название	**31.12.2022 года**	**2021 год**
ТОО «J.P.Finance Group»	87,87	87,87
ТОО «Кастинг»	-	5,97
ТОО «JA COLLECTION COMPANY»	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

	31.12.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	27,453,850	23,550,909
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,956,966	8,570,759
Денежные средства и их эквиваленты	4,459,309	1,700,409
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	**41,870,125**	**33,822,077**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,696
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	502,657	-
	502,657	**1,696**

Процентные расходы

Средства клиентов	(16,436,771)	(13,904,241)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,347,448)	(2,333,454)
Субординированный долг	(3,770,595)	(3,270,275)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(5,726)	(10,297)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(78,422)	(110,794)
Средства Правительства Республики Казахстан	(185,926)	(248,759)
Средства кредитных учреждений	(251)	(88,640)
Расходы по амортизации премии по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	-	(3,462)
	(22,825,139)	**(19,969,922)**
Чистый процентный доход	**19,547,643**	**13,853,851**

Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы

	31.12.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Переводные операции	4,646,157	4,256,431
Комиссия за снятие денежных средств	956,577	821,446
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	1,424,663	703,594
Комиссия за обслуживание банковских карт/счетов	6,621,131	6,062,591
Комиссия по операциям с иностранной валютой	645,200	373,321
Инкассация	9,313	35,861
Агентские комиссии	15,752	13,253
Прочее	14,300	36,481
	14,333,093	**12,302,978**

Комиссионные расходы

	31.12.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Переводные операции	(266,153)	(199,119)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(8,000,047)	(6,953,024)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(248,581)	(395,903)
Операции с ценными бумагами	(11,661)	(14,911)
Прочее	(16,469)	(14,491)
	(8,542,911)	**(7,577,448)**
Чистый комиссионный доход	**5,790,182**	**4,725,530**

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

	31.12.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	4,310,092	814,317
Долговые финансовые инструменты	1,316	(32)
	4,311,408	**814,285**

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	31.12.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	7,379,725	2,028,263
Курсовая разница от переоценки, нетто	(3,978,249)	(468,142)
	3,401,476	**1,560,121**

Прочие операционные (расходы) доходы

	31.12.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Доходы/Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	106,663	212,648
Неустойка (штраф, пеня)	4	-
Прочие доходы от банковской деятельности	2,527	42,465
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	4,381	40,355
Доходы по реализации основных средств и нематериальных активов	-	1,585
Доходы от реализации запасов	1,201	-
Доходы от прочей переоценки	451,347	-
Прочие доходы от неосновной деятельности	116,584	172,153
	682,707	**469,206**

Расходы на персонал

	31.12.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(6,266,160)	(5,593,722)
Расходы на социальное обеспечение	(675,270)	(565,542)
	(6,941,430)	**(6,159,264)**

Прочие общехозяйственные административные расходы

	31.12.2022г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	(213,984)	(202,555)
Износ и амортизация	(1,215,216)	(1,012,314)
Страхование	(235,831)	(155,704)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(647,959)	(463,975)
Профессиональные услуги	(90,557)	(154,167)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(474,341)	(410,460)
Страхование депозитов	(499,004)	(885,872)
Охрана	(357,055)	(543,705)
Реклама и маркетинг	(260,336)	(161,118)
Ремонт и техническое обслуживание	(166,827)	(153,825)
Канцелярские товары	(183,902)	(117,413)
Транспортные расходы	(121,644)	(120,144)
Коммунальные услуги	(138,235)	(133,181)
Расходы по инкассации	(72,086)	(85,355)
Командировочные расходы	(37,637)	(15,079)
Благотворительность	(119,825)	(83,880)
Почтовые и курьерские расходы	(41,530)	(32,119)
Прочее	(421,930)	(324,721)
	(5,297,899)	**(5,055,587)**

Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	**11,671,426**	**10,708,370**
Счета типа «Ностро» в НБРК	**3,277,587**	**24,779,699**
Вклад в НБРК (депозит)	**14,021,566**	-
Вклад НБ РК (на одну ночь)	**2,500,000**	-
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	1,859,677	348,061
с кредитным рейтингом от А- до А+	-	54,372
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,582,774	8,329
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	49,262	397,326
с кредитным рейтингом от В- до В+	322	259,331
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	692,717	-
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	**4,184,752**	**1,067,419**

	31.12.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	-	863,600
с кредитным рейтингом от А- до А+	-	77,724
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	83,277	259,253
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	432,100
Всего срочных депозитов в прочих банках	**83,277**	**1,632,677**
Сделки «обратного РЕПО»	8,049,926	50,518,477
Всего эквивалентов денежных средств	**43,788,534**	**88,706,642**
Резерв по ожидаемым убыткам	(3,168)	(1,799)
Всего денежных средств и их эквивалентов	**43,785,366**	**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

	31.12.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	10,132	8,209
Всего инвестиций в долевые инструменты	**10,132**	**8,209**
	10,132	**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

	31.12.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Краткосрочные ноты НБРК	53,596,025	43,228,252
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	33,741,027	19,031,031
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,403,789	53,237,963
Всего государственных облигаций	**96,740,841**	**115,497,246**
Облигации корпораций и финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	323,471	340,922
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	5,315,536	4,181,116
- без кредитного рейтинга	233,261	-
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	**5,872,268**	**4,522,038**
Всего долговые инструменты	**102,613,109**	**120,019,284**
Долевые инструменты		
Акции корпораций		
Без рейтинга	2,694	2,694
Всего долевых инструментов	**2,694**	**2,694**
	102,615,803	**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

	31.12.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	36,937,056	-
Всего государственных облигаций	**36,937,056**	**-**
	36,937,056	**-**

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	31.12.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	967,781	1,107,426
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от A- до A+	-	2,113,229
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,717,606	
Итого средств в кредитных учреждениях	**3,685,387**	**3,220,655**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(19)	(19)
	3,685,368	**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 января 2023 года средства в размере 193,176 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 96,588 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана в соответствии с кредитным соглашением.
- По состоянию на 01 января 2023 года средства в размере 774,605 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

	31.12.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	161,905,543	144,935,638
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	83,624,947	75,984,227
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**245,530,490**	**220,919,865**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	36,397,691	34,415,652
Ипотечные кредиты	5,837,263	5,206,930
Кредитные карты	58,701	94,837
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**42,293,655**	**39,717,419**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**287,824,145**	**260,637,284**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(52,051,368)	(51,620,751)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**235,772,777**	**209,016,533**

Расшифровка ст. "Кредиты выданные клиентам" по состоянию на 01 января 2023 года по стадиям рисков

тыс тенге

По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	192,338,663	17,177,374	78,308,108	287,824,145
Сумма провизий	(4,215,676)	(2,827,643)	(45,008,049)	(52,051,368)
Итого	**188,122,987**	**14,349,731**	**33,300,059**	**235,772,777**

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	727	284,710	-	201,512	506,323	1,028,803
Переоценка	3,082,762	-	-	-	-	-	3,082,762
Выбытия	-	(131)	(51,887)	-	(89,194)	(394,703)	(535,915)
Остаток по состоянию на 01 января 2023 года	**8,535,203**	**132,266**	**2,453,363**	**4,609**	**3,208,986**	**1,357,114**	**15,691,541**
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	(86,338)	(2,241)	(160,160)	(44)	(138,508)	(580,804)	(968,095)
Возврат при переоценке	121,927	-	-	-	-	-	121,927
Выбытия	-	131	50,223	-	82,967	368,436	501,757
Остаток по состоянию на 01 января 2023 года	**(1,243,524)**	**(119,996)**	**(1,510,547)**	**(4,593)**	**(2,537,589)**	**(669,423)**	**(6,085,672)**
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 января 2023 года	**7,291,679**	**12,270**	**942,816**	**16**	**671,397**	**687,691**	**9,605,869**

Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	31.12.2022 год	2021 год
По состоянию на 1 января 2022 года	1,792,558	1,650,226
Переоценка/уценка	451,348	-
Перемещения (в)/из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(766,715)	142,332
По состоянию на 01 января 2023 года	1,477,191	1,792,558

Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 1 января 2023 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, %	31.12.2022 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				**(8,646,909)**	**(8,007,140)**
				15,638,705	**16,278,474**

В 2022 и 2020 годах Банк произвел обесценение инвестиций в ТОО»ОУСА NB» на сумму 7,079,817 тысяч тенге. До 2020 года произведена обесценение инвестиций ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг» на сумму 1,567,092 тысяч тенге.

Прочие активы

	31.12.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	4,255,715	4,887,622
Начисленный комиссионный доход	353,705	1,063,027
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5,245	5,702
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	2,053,000	742,000
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,090,111)	(1,618,936)
Всего прочих финансовых активов	**5,577,554**	**5,079,415**
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятое имущество	4,467,484	5,041,694
Предоплаты	656,952	772,347
Нематериальные активы	994,891	1,232,921
Расходы будущих периодов	332,708	239,029
Материалы и запасы	145,520	96,154
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	26,582	30,957
Прочее	2,866,448	27
Минус: резерв под обесценение	(312,405)	(538,759)
Всего прочих нефинансовых активов	**9,178,180**	**6,874,370**
Всего прочих активов	**14,755,734**	**11,953,785**

Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 01 января 2023 и на 01 января 2022 года:

	Дата привлеч	Срок погаш	Ставка вознаграждения	31.12.2022 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%	3,386,091	7,046,478
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014-16/03/2015	10/12/2034-01/03/2035	2%	2,721,031	3,778,681
				6,107,122	**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

	31.12.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	79,455,334	86,998,815
- Розничные клиенты	31,367,417	19,848,533
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	104,847,969	102,697,653
- Розничные клиенты	125,254,868	131,816,824
	340,925,588	**341,361,825**

По состоянию за 31 декабря 2022 года депозиты и счета клиентов Банка на сумму 26,120,636 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

	31.12.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	25,000,000	25,000,000
Дисконт	(96,029)	(298,477)
Начисленное вознаграждение	447,042	447,042
	25,351,013	**25,148,565**

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 01 января 2023 года и на 01 января 2022 года:

					Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	31.12.2022 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%	14,976,888	14,774,440
Облигации второго выпуска (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	11,5%	10,374,125	10,374,125
					25,351,013	**25,148,565**

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

	31.12.2022г. тыс.тенге	2021 г. тыс. тенге
Субординированные облигации	28,269,800	26,927,459
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,268,859	2,268,859
	30,538,659	**29,196,318**

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 01 января 2023 года и на 01 января 2022 года:

				Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	**Срок погашения**	**Номинальная купона**	**31.12.2022 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	8,493,145	7,917,912
Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора	29.04.2020	29.04.2035	4%	19,776,655	19,009,547
				28,269,800	**26,927,459**

*Котируются на КФБ

Прочие обязательства

	31.12.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,745,196	655,483
Начисленные операционные расходы	894,916	662,929
Всего прочих финансовых обязательств	**2,640,112**	**1,318,412**
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные расходы на неиспользованные отпуска	925,435	807,309
Предоплаты по банковским операциям	129,211	520,786
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	5,705,999	1,662,961
Прочие налоги к уплате	94,848	90,317
Прочие нефинансовые обязательства	462,670	174,476
Всего прочих нефинансовых обязательств	**7,318,163**	**3,255,849**
Всего прочих обязательств	**9,958,275**	**4,574,261**

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 31 декабря 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 31 декабря 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:

	31.12.2022 г тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	5,992,858	1,916,389
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	**444.11**	**142.02**

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 декабря 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 декабря 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 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	31.12.2022 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	(109,794,814)	(111,753,235)
Нераспределенный убыток/прибыль текущего периода	5,992,861	2,102,384
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	3,451,836	4,981,127
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(994,892)	(1,232,922)
Всего базовый капитал	**45,989,652**	**41,432,015**
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
Всего капитала 1-го уровня	**45,989,652**	**41,432,015**
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	26,873,849	25,541,124
Всего капитала 2-го уровня	**26,873,849**	**25,541,124**
Собственный капитал	**72,863,501**	**66,973,139**
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		

Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	262,147,273	267,031,412
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	33,777,539	22,105,686
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	25,209	2,899
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	4,013,450	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	**318,847,086**	**304,265,110**
k1	**0.144**	**0.136**
k1-2	**0.144**	**0.136**
k2	**0.229**	**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	31.12.2022 года	31.12.2021 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	38,931,500	24,774,590
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	36,688,404	47,251,387
	75,619,904	**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 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом.

	31.12.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	240,431	212,687
Расходы на социальное обеспечение	2,464	1,655
	242,895	**214,342**

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

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

	31.12.2022 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %	2021 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1,323	11,0%	2,840	17,99%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	3,606,846	0.0-15.80%	1,543,593	0.5-11.8
Прочая кредиторская задолженность	51	-	-	-

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

	31.12.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	392	565
Процентные расходы	(122,551)	(85,967)
Доходы/расходы по кредитным убыткам	27	(46)
Комиссионные доходы	1,899	652
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(6,328)	(3,425)

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

Исп. Макакова Ж.Б.тел.2599-710(5752)