NURBANK

АО «Нурбанк»

Неконсолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 01 июля 2021 года

(неаудированный)

	30.06.2021 г тыс. тенге	2020 г тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	81 648 118	91 155 598
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	7 175	8 033
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	129 618 785	97 253 418
Средства в кредитных учреждениях	7 366 341	16 353 579
Кредиты, выданные клиентам	187 108 326	186 835 035
Основные средства	6 572 756	6 588 176
Инвестиционная недвижимость	1 650 226	1 650 226
Инвестиции в дочерние предприятия	16 278 474	16 278 474
Прочие активы	8 458 070	9 090 882
Всего активов	**438 708 271**	**425 213 421**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства Правительства Республики Казахстан	18 890 142	36 451 339
Средства кредитных учреждений	62 755	517 833
Средства клиентов	317 974 446	284 799 479
Долговые ценные бумаги выпущенные	25 052 767	24 960 874
Субординированный долг	27 958 269	28 329 576
Кредиторская задолженность по сделкам "Репо"	-	3 500 086
Отложенное налоговое обязательство	2 429 750	2 493 166
Обязательства по аренде	869 240	865 737
Прочие обязательства	3 623 098	2 471 110
Всего обязательств	**396 860 467**	**384 389 200**
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	147 649 693	147 649 693
Собственные выкупленные акции	(11 883)	(11 883)
Резерв по справедливой стоимости	2 824 524	2 731 367
Резерв по переоценке земельных участков и зданий	2 230 426	2 248 728
Накопленные убытки	(110 844 956)	(111 793 684)
Всего капитала	**41 847 804**	**40 824 221**
Всего обязательств и капитала	**438 708 271**	**425 213 421**

Председатель Правления **Сарсенов Э.Р.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

NURBANK

АО «Нурбанк»

Неконсолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по состоянию на 01 июля 2021 года

(неаудированный)

	30.06.2021 г в тыс.тенге	30.06.2020 г в тыс.тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	16 333 297	17 344 820
Прочие процентные доходы	1 696	11 255
Процентные расходы	(9 952 524)	(9 875 331)
Чистый процентный доход	**6 382 469**	**7 480 744**
Доходы/расходы по кредитным убыткам	(2 937 390)	(61 258 494)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	**3 445 079**	**(53 777 750)**
Комиссионные доходы	5 687 893	3 463 073
Комиссионные расходы	(3 439 686)	(1 347 344)
Чистый комиссионный доход	**2 248 207**	**2 115 729**
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	480 214	(32 651)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	414 835	2 426 313
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	347 581	320 821
Доход от признания дисконта по выпущенным субординированным облигациям	-	30 131 746
Прочие операционные (расходы) доходы	173 488	107 887
Операционные доходы	**7 109 404**	**(18 707 905)**
Расходы на персонал	(3 075 740)	(3 015 595)
Расходы по обесценению и созданию резервов	(267 156)	(756 428)
Прочие общие и административные расходы	(2 879 573)	(2 141 068)
(Убыток) прибыль до вычета корпоративного подоходного налога	**886 935**	**(24 620 996)**
Экономия (расход) по корпоративному подоходному налогу	43 491	-
(Убыток) прибыль за период	**930 426**	**(24 620 996)**
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	288 361	(104 482)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47 545	349 827
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(242 749)	(365 781)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	**93 157**	**(120 436)**
Прочий совокупный доход за период	**93 157**	**(120 436)**
Всего совокупного (убытка) дохода за период	**1 023 583**	**(24 741 432)**
(Убыток) прибыль на обыкновенную акцию (тенге)	68.95	(2 260.50)

Председатель Правления **Сарсенов Э.Р.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

Директор ДФО в Макаков М.

NURBANK

АО «Нурбанк»

Неконсолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств по состоянию на 01 июля 2021 года

(неаудированный)

	30.06.2021 г в тыс.тенге	30.06.2020 г в тыс.тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	14 064 222	9 167 031
Процентные расходы выплаченные	(9 056 202)	(9 443 470)
Комиссионные доходы полученные	4 808 576	3 917 589
Комиссионные расходы выплаченные	(3 341 726)	(1 338 668)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(995)	5 687
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	542 001	1 728 263
Поступления по прочим операционным доходам	172 986	114 334
Расходы на персонал выплаченные	(3 082 201)	(2 938 806)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(2 334 372)	(1 067 725)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	482 203	721 012
Средства в кредитных учреждениях	8 847 446	(12 193 732)
Кредиты, выданные клиентам	(1 436 873)	(6 206 125)
Прочие активы	(279 854)	71 389
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	(17 490 308)	14 199 272
Средства кредитных организаций	(456 937)	177 774
Средства клиентов	31 038 692	(10 052 718)
Кредиторская задолженность по сделкам "Репо"	(3 501 666)	(9 307 961)
Прочие обязательства	(145 775)	(17 331)
Чистое уменьшение денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	**18 829 217**	**(22 464 185)**
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(19 925)	-
Чистое движение денежных средств в операционной деятельности	**18 809 292**	**(22 464 185)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(160 081 383)	(36 683 336)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	131 139 546	30 094 737
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(136 438)	(610 006)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	**(29 078 275)**	**(7 198 605)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	-	46 833 002
Пополнение уставного капитала	-	20 038 352
Чистое движение денежных средств от (использованных в) финансовой деятельности	**-**	**66 871 354**
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**(10 268 983)**	**37 208 564**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	759 800	1 866 373
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	1 703	-
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	91 155 598	57 465 014
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	**81 648 118**	**96 539 951**

Председатель Правления **Сарсенов Э.Р.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

NURBANK

АО "Нурбанк"

Неконсолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале

по состоянию на 01 июля 2021 года

(неаудированный)

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв справедливой стоимости	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Накопленные убытки	Всего капитала
Остаток по состоянию на 01 января 2020 года	**127 611 241**	**100**	**(11 883)**	**838 680**	**3 464 394**	**(80 661 486)**	**51 241 046**
Прибыль (убыток) за год	-	-	-	-	-	(31 165 437)	**(31 165 437)**
Перевод	100	(100)	-	-			
Прочий совокупный доход	-	-	-	1 892 687	(1 182 427)	-	**710 260**
Всего прочего совокупного дохода	**100**	**(100)**	**-**	**1 892 687**	**(1 182 427)**	**(31 165 437)**	**(30 455 177)**
Прочие изменения в собственном капитале							
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	-	(33 239)	33 239	-
Всего прочих изменений в собственном капитале	**-**	**-**	**-**	**-**	**(33 239)**	**33 239**	**-**
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Выпуск простых акций	20 038 352	-	-	-	-	-	20 038 352
Всего операций с собственниками	**20 038 352**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**20 038 352**
Остаток по состоянию на 01 января 2021 года	**147 649 693**	**0**	**(11 883)**	**2 731 367**	**2 248 728**	**(111 793 684)**	**40 824 221**
Прибыль (убыток)за период	-	-	-	-	-	930 426	**930 426**
Прочий совокупный доход				93 157	-		**93 157**
Всего прочего совокупного дохода	**-**	**-**	**-**	**93 157**	**-**	**930 426**	**1 023 583**
Прочие изменения в собственном капитале							
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	-	(18 302)	18 302	-
Всего прочих изменений в собственном капитале	**-**	**-**	**-**	**-**	**(18 302)**	**18 302**	**-**
Остаток по состоянию на 01 июля 2021 года	**147 649 693**	**-**	**(11 883)**	**2 824 524**	**2 230 426**	**(110 844 956)**	**41 847 804**

Председатель Правления **Сарсенов Э.Р.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.**

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН ГОРОД АЛМАТЫ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НУРБАНК"

NURBANK

г.Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
(неаудированная)
к неконсолидированной промежуточной финансовой отчетности
по состоянию на 01 июля 2021 года
АО «Нурбанк»

Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Нурбанк» (далее, Банк») был создан в Республике Казахстан в 1993 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 июля 2021 года Банк имеет 17 филиалов и 98 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2020 года: 17 филиалов и 94 расчетно-кассовых отделений).

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

(б) Акционеры

На 01 июля 2021 и на 01 января 2021 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

	Доля владения в %	
Название	**30.06.2021 года**	**2020 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 Р.Т. 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 2021 года.

Чистые процентные доходы

	30.06.2021 г. тыс. тенге	30.06.2020 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	11,624,421	14,127,620
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,903,141	2,619,630
Денежные средства и их эквиваленты	805,735	560,006
Средства в кредитных учреждениях	-	37,564
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	**16,333,297**	**17,344,820**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,696	11,255
Прочий процентный доход	**1,696**	**11,255**
Процентные расходы		
Средства клиентов	(6,884,052)	(6,206,131)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,164,772)	(1,157,053)
Субординированный долг	(1,653,861)	(1,067,374)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(8,054)	(983,693)
Средства Правительства Республики Казахстан	(239,289)	(451,265)
Средства кредитных учреждений	(2,496)	(9,815)
	(9,952,524)	**(9,875,331)**
Чистый процентный доход	**6,382,469**	**7,480,744**

Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы

	30.06.2021 г. тыс. тенге	30.06.2020 г. тыс. тенге
Переводные операции	1,988,946	1,860,193
Комиссия за снятие денежных средств	372,265	379,902
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	265,851	527,017
Комиссия за обслуживание банковских счетов	2,820,629	453,982
Комиссия по операциям с иностранной валютой	180,589	158,053
Инкассация	23,384	33,902
Агентские комиссии	6,519	6,982
Прочее	29,710	43,042
	5,687,893	**3,463,073**

Комиссионные расходы

	30.06.2021 г. тыс. тенге	30.06.2020 г. тыс. тенге
Переводные операции	(107,317)	(83,684)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(3,094,548)	(1,226,133)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(227,492)	(10,898)
Операции с ценными бумагами	(4,961)	(6,883)
Прочее	(5,368)	(19,746)
	(3,439,686)	**(1,347,344)**
Чистый комиссионный доход	**2,248,207**	**2,115,729**

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

	30.06.2021 г. тыс. тенге	30.06.2020 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	481,209	(38,338)
Долговые финансовые инструменты	(995)	5,687
	480,214	**(32,651)**

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	30.06.2021 г. тыс. тенге	30.06.2020 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	541,998	1,728,263
Курсовая разница от переоценки, нетто	(127,163)	698,050
	414,835	**2,426,313**

Прочие операционные (расходы) доходы

	30.06.2021 г. тыс. тенге	30.06.2020 г. тыс. тенге
Доходы/Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	926	12,222
Неустойка (штраф, пеня)	32	1
Прочие доходы от банковской деятельности	4,301	1,201
Доход от финаренды в связи с расторжением договора	33,968	18,147
Возврат по налогам за прошлые года	28	17,718
Прочие доходы от неосновной деятельности	134,233	58,598
	173,488	**107,887**

Расходы на персонал

	30.06.2021 г. тыс. тенге	30.06.2020 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(2,791,937)	(2,742,833)
Расходы на социальное обеспечение	(283,803)	(272,762)
	(3,075,740)	**(3,015,595)**

Прочие общехозяйственные административные расходы

	30.06.2021г. тыс. тенге	30.06.2020 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	(102,052)	(97,978)
Износ и амортизация	(463,856)	(595,395)
Страхование	(2,035)	(101,548)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(205,616)	(194,065)
Профессиональные услуги	(98,073)	(71,124)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(208,381)	(199,256)
Страхование депозитов	(955,238)	(147,751)
Охрана	(274,684)	(136,837)
Реклама и маркетинг	(59,597)	(62,423)
Ремонт и техническое обслуживание	(64,206)	(68,208)
Канцелярские товары	(37,867)	(40,479)
Транспортные расходы	(64,064)	(58,191)
Коммунальные услуги	(70,217)	(73,730)
Расходы по инкассации	(43,473)	(46,075)
Командировочные расходы	(4,666)	(2,895)
Почтовые и курьерские расходы	(16,977)	(17,981)
Прочее	(208,571)	(227,132)
	(2,879,573)	**(2,141,068)**

Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	**31,494,539**	**20,733,317**
Счета типа «Ностро» в НБРК	**19,992,278**	**28,068,718**
Вклад в НБРК	**8,558,370**	**16,837,010**
Депозит (на одну ночь в другие банки)	**-**	**-**
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	4,261,199	1,800,049
с кредитным рейтингом от А- до А+	1,326,138	814,113
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	7,762	551,281
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	489,732	79,937
с кредитным рейтингом от В- до В+	90,467	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	58,492
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	**6,175,298**	**3,303,872**
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А+	77,020	75,764
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	2,669,500
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	4,046,756
с кредитным рейтингом от В- до В+	-	421,115
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	428,485	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	**505,505**	**7,213,135**
Сделки «обратного РЕПО»	14,923,556	15,002,677
Всего эквивалентов денежных средств	**81,649,546**	**91,158,729**
Резерв по ожидаемым убыткам	(1,428)	(3,131)
Всего денежных средств и их эквивалентов	**81,648,118**	**91,155,598**

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30.06.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	7,175	8,033
Всего инвестиций в долевые инструменты	**7,175**	**8,033**
	7,175	**8,033**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30.06.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Краткосрочные ноты НБРК	59,005,170	14,833,053
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	18,664,365	37,601,089
Государственные облигации Правительства Республики Казахстан	42,738,606	33,896,476
Всего государственных облигаций	**120,408,141**	**86,330,618**
Облигации корпораций и финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от AAA	-	274,949
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	185,104
- с кредитным рейтингом от A- до A+	344,562	1,900,183
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6,457,525	6,106,987
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,405,862	2,452,883
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	**9,207,949**	**10,920,106**
Всего долговые инструменты	**129,616,090**	**97,250,724**
Долевые инструменты		
Акции корпораций		
Без рейтинга	2,695	2,694
Всего акций	**2,695**	**2,694**
	129,618,785	**97,253,418**

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

	30.06.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	5,272,343	14,630,631
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от A- до A+	2,094,092	1,723,206
Итого средств в кредитных учреждениях	**7,366,435**	**16,353,837**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(94)	(258)
	7,366,341	**16,353,579**

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 июля 2021 года средства в размере 96,588 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 629,186 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана в соответствии с кредитным соглашением.

- По состоянию на 01 июля 2021 года средства в размере 354,007 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 1,429,774 тыс.тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в соответствии с кредитным соглашением.
- По состоянию на 01 июля 2021 года средства в размере 4,821,748 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 12,571,671 тыс.тенге), полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в соответствии с кредитным соглашением в рамках Программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной постановлением Правления НБРК от 19 марта 2020 года №39 сроком не более 12 месяцев.

Кредиты выданные клиентам

	30.06.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	132,532,607	128,411,505
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	61,769,256	65,178,488
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**194,301,863**	**193,589,993**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	33,433,035	35,693,195
Ипотечные кредиты	5,461,047	5,531,586
Кредитные карты	95,797	36,411
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**38,989,879**	**41,261,192**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**233,291,742**	**234,851,185**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(46,183,416)	(48,016,150)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**187,108,326**	**186,835,035**

Расшифровка ст. "Кредиты выданные клиентам"
по состоянию на 01 июля 2021года по стадиям рисков

тыс тенге

По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	124 143 437	37 511 511	71 636 794	233 291 742
Сумма провизий	(2 049 582)	(8 415 732)	(35 718 102)	(46 183 416)
Итого	**122 093 855**	**29 095 779**	**35 918 692**	**187 108 326**

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 2020 года	5,555,733	136,223	1,833,233	4,609	2,709,097	1,231,462	11,470,357
Поступления	277	1,072	368,502	-	427,951	936,203	1,734,005
Переоценка	(1,182,427)	-	-	-	-	-	(1,182,427)
Выбытия	(139,100)	(2,698)	(37,821)	-	(18,919)	(687,225)	(885,763)
Остаток по состоянию на 01 января 2021 года	**4,234,483**	**134,597**	**2,163,914**	**4,609**	**3,118,129**	**1,480,440**	**11,136,172**
Поступления	-	51	37,156	-	26,246	769,358	832,811
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(77)	(16,180)	-	(45,520)	(973,936)	(1,035,713)
Остаток по состоянию на 01 июля 2021 года	**4,234,483**	**134,571**	**2,184,890**	**4,609**	**3,098,855**	**1,275,862**	**10,933,270**
Амортизация							
Остаток по состоянию на 01 января 2020 года	128,620	116,948	1,061,479	4,458	2,313,569	372,368	3,997,442
Начисленная амортизация за год	56,944	4,173	226,512	45	141,758	527,995	957,427
Выбытия	(139,100)	(2,698)	(37,820)	-	(18,919)	(208,336)	(406,873)
Остаток по состоянию на 01 января 2021 года	**46,464**	**118,423**	**1,250,171**	**4,503**	**2,436,408**	**692,027**	**4,547,996**
Начисленная амортизация за период	25,111	1,431	88,721	23	63,702	221,063	400,051
Выбытия	-	(77)	(16,180)	-	(45,520)	(525,756)	(587,533)
Остаток по состоянию на 01 июля 2021 года	**71,575**	**119,777**	**1,322,712**	**4,526**	**2,454,590**	**387,334**	**4,360,514**
Балансовая стоимость							
По состоянию на 01 января 2021 года	**4,188,019**	**16,174**	**913,743**	**106**	**681,721**	**788,413**	**6,588,176**
По состоянию на 01 июля 2021 года	**4,162,908**	**14,794**	**862,178**	**83**	**644,265**	**888,528**	**6,572,756**

Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	30.06.2021 год	2020 год
По состоянию на 1 января 2021 года	1,650,226	1,074,976
Перемещения (в)/из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	826,874
Обесценение	-	(251,624)
По состоянию на 01 июля 2021 года	1,650,226	1,650,226

Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 1 июля 2021 и на 1 января 2021 годов Банк имел следующие дочерние предприятия, которые были отражены в учете по фактическим затратам.

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собствен-ности, %	30.06.2021 г. тыс. тенге	2020 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

	30.06.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	1,578,249	3,231,017
Начисленный комиссионный доход	1,095,762	668,081
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	742,000	442,000
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,600,959)	(2,145,340)
Всего прочих финансовых активов	**1,815,052**	**2,195,758**
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятое имущество	5,030,201	5,530,303
Предоплаты	1,404,086	1,303,418
Нематериальные активы	964,243	936,130
Расходы будущих периодов	161,943	115,605
Материалы и запасы	100,543	95,764
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	28,150	40,868
Прочее	8,163	9,456
Минус: резерв под обесценение	(1,054,311)	(1,136,420)
Всего прочих нефинансовых активов	**6,643,018**	**6,895,124**
Всего прочих активов	**8,458,070**	**9,090,882**

Предоплаты в основном предоставлены суммами авансов на приобретение инвестиционной недвижимости и земельных участков для передачи дочерней организации.

Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 01 июля 2021 и на 01 января 2021 года:

	Дата привлеч	Срок погаш	Ставка вознаг-раждения	30.06.2021 г. тыс. тенге	2020г. тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	17/04/2014-20/03/2018	02/11/2020-01/03/2035	1% - 9.58%	9,025,338	15,970,422
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014-16/03/2015	10/12/2034-01/03/2035	2%	4,359,211	5,447,781
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	27/03/2020	21/04/2021	5%	5,505,593	15,033,136
				18,890,142	**36,451,339**

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, краткосрочный займ от КФУ, полученный для финансирования малого и среднего бизнеса.

Средства клиентов

	30.06.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	71,042,112	61,399,117
- Розничные клиенты	17,886,707	14,741,936
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	103,236,686	124,639,844
- Розничные клиенты	125,808,941	84,018,582
	317,974,446	**284,799,479**

По состоянию за 30 июня 2021 года депозиты и счета клиентов Банка на сумму 10,955,082 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 14,364,252 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Долговые ценные бумаг выпущенные

	30.06.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	25,000,000	25,000,000
Дисконт	(394,275)	(486,168)
Начисленное вознаграждение	447,042	447,042
	25,052,767	**24,960,874**

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 01 июля 2021 года и на 01 января 2020 года:

				Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	30.06.2021 год, тыс.тенге	2020 год, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска (NRBNb 10)*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	14,678,642	14,586,749
Облигации второго выпуска (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	10,374,125	10,374,125
				25,052,767	**24,960,874**

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

	30.06.2021г. тыс.тенге	2020 г. тыс. тенге
Субординированные облигации	25,576,562	26,060,717
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,381,707	2,268,859
	27,958,269	**28,329,576**

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 01 июля 2021 года и на 01 января 2021 года:

				Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	**Срок погашения**	**Ставка купона**	**30.06.2021 год, тыс.тенге**	**2020 год, тыс.тенге**
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска(NRBNb 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%	7,850,238	7,714,888
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска(NRBNb 16)*	29.04.2020	29.04.2035	4%	17,726,324	18,345,829
				25,576,562	**26,060,717**

*Котируются на КФБ

Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	30.06.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	3,500,086
	-	**3,500,086**

Прочие обязательства

	30.06.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	457,775	239,361
Начисленные операционные расходы	397,841	299,881
Всего прочих финансовых обязательств	**855,616**	**539,242**
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные расходы на неиспользованные отпуска	801,456	807,917
Предоплаты по банковским операциям	865,802	217,612
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	375,122	464,584
Прочие налоги к уплате	218,930	80,691
Прочие нефинансовые обязательства	506,172	361,064
Всего прочих нефинансовых обязательств	**2,767,482**	**1,931,868**
Всего прочих обязательств	**3,623,098**	**2,471,110**

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 30 июня 2021 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 133,700,000 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2020 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 2020 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 2020 и 2019 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию за 30 июня 2021 года Банк выкупил 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2020 года: 698 обыкновенных акций и 181 привилегированных акций).

(Убыток) прибыль на обыкновенную акцию

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на чистой прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом:

	30.06.2021 г тыс. тенге	30.06.2020 г. тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	930,426	(24,620,996)
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	13,494,068	10,891,859
Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	**68.95**	**(2,260.50)**

Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

В 2015 году НБРК осуществил переход на международные стандарты регулирования банковской деятельности (Базель III). В связи с этим, с 1 января 2015 года в действие вступили новые требования по капиталу для Банка. Соответственно, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

- По состоянию на 31 декабря 2015 года, 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 1 июля 2021 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 0.05
- k1-2 – 0.06
- k2 – 0.075.

За 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30.06.2021 г. тыс. тенге	**31.12.2020 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	(111,771,517)	(65,350,462)
Нераспределенный убыток текущего периода	930,426	(48,386,185)
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	4,864,585	4,837,274
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(964,243)	(936,131)
Всего базовый капитал	**40,393,912**	**37,499,157**
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
Всего капитала 1-го уровня	**40,393,912**	**37,499,157**
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	25,127,939	24,677,776
Всего капитала 2-го уровня	**25,127,939**	**24,677,776**
Собственный капитал	**65,521,851**	**62,176,933**

Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	238,266,251	229,025,373
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	3,895,193	16,302,812
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	14,546	8,295
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	8,443,013	11,121,613
Операционный риск	6,052,600	12,779,864
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск	**256,671,603**	**269,237,957**
k1	**0.157**	**0.139**
k1-2	**0.157**	**0.139**
k2	**0.255**	**0.231**

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу денежных средств в форме одобренного кредита, предоставление лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

тыс. тенге	30.06.2021 года	31.12.2020 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	20,680,654	19,657,548
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	41,313,299	33,984,866
	61,993,953	**53,642,414**

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 финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Сарсенов Р.Т. Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за периоды, закончившиеся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года может быть представлен следующим образом.

	30.06.2021 г. тыс. тенге	30.06.2020 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	103,177	107,728
Расходы на социальное обеспечение	875	857
	104,052	**108,585**

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

По состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 год остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	30.06.2021 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %	2020 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	3,283	17,99%	3,827	17,99%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,366,512	1.0-14.0%	2,947,675	1.0-14.0
Прочая кредиторская задолженность	43	-	-	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года могут быть представлены следующим образом.

	30.06.2021 г. тыс. тенге	30.06.2020 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	304	306
Процентные расходы	(55,759)	(59,938)
Комиссионные доходы	198	228
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1,188)	(229)

Председатель Правления **Сарсенов Э.Р.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

Исп. Макакова Ж.Б.тел.2599-710(5752)

Расшифровка по форме 3 «Неконсолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств» по состоянию на 01.07.2021 года

Процентные доходы полученные

	30.06.2021 г. тыс. тенге	30.06.2020 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	12,133,881	8,147,608
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,122,408	376,547
Денежные средства и их эквиваленты	806,237	553,558
Средства в кредитных учреждениях	-	37,564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,696	51,754
Процентные доходы полученные	**14,064,222**	**9,167,031**
Средства клиентов	(6,460,267)	(6,334,013)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,072,500)	(1,072,500)
Субординированный долг	(1,202,707)	(577,419)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(8,054)	(1,002,062)
Средства Правительства Республики Казахстан	(310,178)	(447,661)
Средства кредитных учреждений	(2,496)	(9,815)
Процентные расходы выплаченные	**(9,056,202)**	**(9,443,470)**
	5,008,020	**(276,439)**

И.о.Председателя Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

Исп. Макакова Ж.Б.тел.2599-710(5752)