NURBANK

АО «Нурбанк»

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

(неаудированный)

	31.12.2021 г	2020 г
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	88 704 843	91 155 598
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	8 209	8 033
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	120 021 978	97 253 418
Средства в кредитных учреждениях	3 220 635	16 353 579
Кредиты, выданные клиентам	209 016 533	186 835 035
Основные средства	6 374 630	6 588 176
Инвестиционная недвижимость	1 792 558	1 650 226
Инвестиции в дочерние предприятия	16 278 474	16 278 474
Прочие активы	13 397 370	9 090 882
Всего активов	**458 815 230**	**425 213 421**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства Правительства Республики Казахстан	10 825 159	36 451 339
Средства кредитных учреждений	22 476	517 833
Средства клиентов	342 711 590	284 799 479
Долговые ценные бумаги выпущенные	25 148 565	24 960 874
Субординированный долг	29 196 318	28 329 576
Кредиторская задолженность по сделкам "Репо"	-	3 500 086
Отложенное налоговое обязательство	2 360 422	2 493 166
Обязательства по аренде	831 133	865 737
Прочие обязательства	4 574 262	2 471 110
Всего обязательств	**415 669 925**	**384 389 200**
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	147 649 693	147 649 693
Собственные выкупленные акции	(11 883)	(11 883)
Резерв по справедливой стоимости	2 950 067	2 731 367
Резерв по переоценке земельных участков и зданий	2 212 144	2 248 728
Накопленные убытки	(109 654 716)	(111 793 684)
Всего капитала	**43 145 305**	**40 824 221**
Всего обязательств и капитала	**458 815 230**	**425 213 421**

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

И.о. Главного бухгалтера **Сидашова С.Г.**

Директор ДППО Макеева М.Б

NURBANK

АО «Нурбанк»

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

(неаудированный)

	31.12.2021 г в тыс.тенге	31.12.2020 г в тыс.тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	33 821 843	31 957 094
Прочие процентные доходы	1 696	15 485
Процентные расходы	(19 966 460)	(19 156 043)
Чистый процентный доход	**13 857 079**	**12 816 536**
Доходы/расходы под ожидаемые кредитные убытки	(8 814 008)	(60 929 797)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	**5 043 071**	**(48 113 261)**
Комиссионные доходы	12 302 978	8 770 544
Комиссионные расходы	(7 577 448)	(4 187 892)
Чистый комиссионный доход	**4 725 530**	**4 582 652**
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	814 285	(38 377)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	1 560 121	3 398 435
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	351 154	377 461
Доход от признания дисконта по выпущенным субординированным облигациям	-	30 131 746
Прочие операционные (расходы) доходы	462 110	374 401
Операционные доходы	**12 956 271**	**(9 286 943)**
Расходы на персонал	(6 159 264)	(6 352 442)
Расходы по обесценению и созданию резервов	248 144	(7 589 339)
Прочие общие и административные расходы	(5 055 587)	(4 493 097)
(Убыток) прибыль до вычета корпоративного подоходного налога	**1 989 564**	**(27 721 821)**
Экономия (расход) по корпоративному подоходному налогу	112 820	(3 443 616)
(Убыток) прибыль за период	**2 102 384**	**(31 165 437)**
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	435 887	2 185 593
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 263	84 555
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(255 450)	(377 461)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	**218 700**	**1 892 687**
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Перевод суммы резерва от переоценки земельных участков и зданий	-	(1 182 427)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	**(1 182 427)**
Прочий совокупный доход за период	**218 700**	**710 260**
Всего совокупного (убытка) дохода за период	**2 321 084**	**(30 455 177)**
(Убыток) прибыль на обыкновенную акцию (тенге)	155.80	(2 515.76)

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

И.о. Главного бухгалтера **Сидашова С.Г.**

Директор ДФПО в Макалтве М.

NURBANK

АО «Нурбанк»

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

(неаудированный)

	31.12.2021 г в тыс.тенге	31.12.2020 г в тыс.тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	29 815 307	19 987 070
Процентные расходы выплаченные	(18 600 323)	(18 112 618)
Комиссионные доходы полученные	12 250 057	10 095 135
Комиссионные расходы выплаченные	(7 214 400)	(3 913 564)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(32)	11 566
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2 028 264	2 409 428
Поступления по прочим операционным доходам	464 858	368 207
Расходы на персонал выплаченные	(6 159 872)	(6 185 735)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(5 923 548)	(3 517 404)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	814 348	1 005 844
Средства в кредитных учреждениях	12 750 676	(12 776 390)
Кредиты, выданные клиентам	(30 544 590)	644 442
Прочие активы	(2 396 008)	(6 336 119)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	(25 535 654)	8 936 180
Средства кредитных организаций	(490 948)	295 516
Средства клиентов	55 124 057	(3 602 594)
Кредиторская задолженность по сделкам "Репо"	(3 502 536)	(10 807 914)
Обязательство по аренде	586 911	546 099
Прочие обязательства	814 530	(619 615)
Чистое уменьшение денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	**14 281 097**	**(21 572 466)**
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(19 924)	-
Чистое движение денежных средств в операционной деятельности	**14 261 173**	**(21 572 466)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(275 606 692)	(99 923 353)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	259 591 718	85 506 155
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(635 448)	(997 134)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	**(16 650 422)**	**(15 414 332)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплата основной суммы обязательств по финансовой аренде	(621 516)	(514 707)
Пополнение уставного капитала	-	20 038 352
Поступление от выпуска субординированных облигаций на КФБ	-	46 829 031
Чистое движение денежных средств от (использованных в) финансовой деятельности	**(621 516)**	**66 352 676**
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**(3 010 765)**	**29 365 878**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	558 677	4 496 536
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	1 333	4 913
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	91 155 598	57 288 271
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	**88 704 843**	**91 155 598**

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

И.о. Главного бухгалтера **Сидашова С.Г.**

Директор ДФОО в Макарову

NURBANK

АО "Нурбанк"
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале
по состоянию на 01 января 2022 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)**
Прочий совокупный доход	-	-	-	1 892 687	(1 182 427)	-	**710 260**
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	**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 капитале							
Перевод	100	(100)	-	-			
Выпуск простых акций	20 038 352	-	-	-	-	-	20 038 352
Всего операций с собственниками	**20 038 452**	**(100)**	-	-	-	-	**20 038 352**
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 период	-	-	-	-	-	2 102 384	**2 102 384**
Прочий совокупный доход				218 700	-		**218 700**
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	**218 700**	-	**2 102 384**	**2 321 084**
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**	**(109 654 716)**	**43 145 305**

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

И.о. Главного бухгалтера **Сидашова С.Г.**

Директор ДФО В Мамонова

NURBANK

г.Алматы

Пояснительная записка
(неаудированная)
к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 01 января 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 января 2022 года Банк имеет 17 филиалов и 98 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2020 года: 17 филиалов и 98 расчетно-кассовых отделений).

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

(б) Акционеры

На 01 января 2022 и на 01 января 2021 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

	Доля владения в %	
Название	**31.12.2021 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 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 2021 года.

Чистые процентные доходы

	31.12.2021 г. тыс. тенге	31.12.2020 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	23,550,909	25,043,724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,570,525	5,721,013
Денежные средства и их эквиваленты	1,700,409	1,154,793
Средства в кредитных учреждениях	-	37,564
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	**33,821,843**	**31,957,094**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,696	15,485
Прочий процентный доход	**1,696**	**15,485**
Процентные расходы		
Средства клиентов	(14,015,035)	(12,080,329)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,333,454)	(2,317,835)
Субординированный долг	(3,270,275)	(2,870,358)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(10,297)	(988,965)
Средства Правительства Республики Казахстан	(248,759)	(884,919)
Средства кредитных учреждений	(88,640)	(13,637)
	(19,966,460)	**(19,156,043)**
Чистый процентный доход	**13,857,079**	**12,816,536**

Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы

	31.12.2021 г. тыс. тенге	31.12.2020 г. тыс. тенге
Переводные операции	4,256,431	3,124,452
Комиссия за снятие денежных средств	821,446	855,431
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	703,594	986,391
Комиссия за обслуживание банковских карт/счетов	6,062,591	3,248,155
Комиссия по операциям с иностранной валютой	373,321	348,196
Инкассация	35,861	66,446
Агентские комиссии	13,253	13,790
Прочее	36,481	127,683
	12,302,978	**8,770,544**

Комиссионные расходы

	31.12.2021 г. тыс. тенге	31.12.2020 г. тыс. тенге
Переводные операции	(199,119)	(155,134)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(6,953,024)	(3,678,913)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(395,903)	(313,681)
Операции с ценными бумагами	(14,911)	(11,971)
Прочее	(14,491)	(28,193)
	(7,577,448)	**(4,187,892)**
Чистый комиссионный доход	**4,725,530**	**4,582,652**

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	31.12.2021 г. тыс. тенге	31.12.2020 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	2,028,263	2,409,428
Курсовая разница от переоценки, нетто	(468,142)	989,007
	1,560,121	**3,398,435**

Прочие операционные (расходы) доходы

	31.12.2021 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Доходы/Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	212,648	195,001
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1,585	402
Неустойка (штраф, пеня)	4	-
Прочие доходы от банковской деятельности	38,593	53,137
Доход от финаренды в связи с расторжением договора	40,355	-
Возврат по налогам за прошлые года	27	-
Расходы по амортизации премии по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	(3,228)	-
Прочие доходы от неосновной деятельности	172,126	125,861
	462,110	**374,401**

Расходы на персонал

	31.12.2021 г. тыс. тенге	31.12.2020 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(5,593,722)	(5,779,603)
Расходы на социальное обеспечение	(565,542)	(572,839)
	(6,159,264)	**(6,352,442)**

Прочие общехозяйственные административные расходы

	31.12.2021г. тыс. тенге	31.12.2020 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	(202,554)	(183,230)
Износ и амортизация	(1,011,656)	(1,195,184)
Страхование	(155,704)	(153,366)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(463,975)	(664,741)
Профессиональные услуги	(153,985)	(135,450)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(410,460)	(406,067)
Страхование депозитов	(885,872)	(360,268)
Охрана	(543,705)	(337,500)
Реклама и маркетинг	(161,119)	(120,762)
Ремонт и техническое обслуживание	(153,825)	(164,462)
Канцелярские товары	(117,142)	(110,466)
Транспортные расходы	(120,144)	(123,449)
Коммунальные услуги	(133,181)	(131,303)
Расходы по инкассации	(85,355)	(101,600)
Командировочные расходы	(15,079)	(4,833)
Благотворительность и спонсорство	(83,880)	(51,662)
Почтовые и курьерские расходы	(32,119)	(36,570)
Прочее	(325,832)	(212,184)
	(5,055,587)	**(4,493,097)**

Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	**10,708,371**	**20,733,317**
Счета типа «Ностро» в НБРК	**24,779,699**	**28,068,718**
Вклад в НБРК	-	**16,837,010**
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	348,061	1,800,049
с кредитным рейтингом от A- до A+	54,372	814,113
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	8,329	551,281
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	397,326	79,937
с кредитным рейтингом от B- до B+	259,331	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	58,492
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	**1,067,419**	**3,303,872**
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	863,600	-
с кредитным рейтингом от A- до A+	77,724	75,764
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	2,669,500
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	259,253	4,046,756
с кредитным рейтингом от B- до B+	432,100	421,115
Всего срочных депозитов в прочих банках	**1,632,677**	**7,213,135**
Сделки «обратного РЕПО»	50,518,476	15,002,677
Всего эквивалентов денежных средств	**88,706,642**	**91,158,729**
Резерв по ожидаемым убыткам	(1,799)	(3,131)
Всего денежных средств и их эквивалентов	**88,704,843**	**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

	31.12.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	8,209	8,033
Всего инвестиций в долевые инструменты	**8,209**	**8,033**
	8,209	**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

	31.12.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Краткосрочные ноты НБРК	43,228,252	14,833,053
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	18,772,576	37,601,089
Государственные облигации Правительства Республики Казахстан	53,237,963	33,896,476
Всего государственных облигаций	**115,238,791**	**86,330,618**
Облигации корпораций и финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от AAA	-	274,949
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	340,922	185,104
- с кредитным рейтингом от A- до A+	-	1,900,183
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4,439,570	6,106,987
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	2,452,883
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	**4,780,492**	**10,920,106**
Всего долговые инструменты	**120,019,283**	**97,250,724**
Долевые инструменты		
Акции корпораций		
Без рейтинга	2,695	2,694
Всего акций	**2,695**	**2,694**
	120,021,978	**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

	31.12.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	1,107,426	14,630,631
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от А- до А+	2,113,229	1,723,206
Итого средств в кредитных учреждениях	**3,220,655**	**16,353,837**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(20)	(258)
	3,220,635	**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 января 2022 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 января 2022 года средства в размере 1,010,838 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 января 2022 года отсутствует средства (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

	31.12.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	144,935,638	128,411,505
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	75,984,227	65,178,488
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**220,919,865**	**193,589,993**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	34,415,652	35,693,195
Ипотечные кредиты	5,206,930	5,531,586
Кредитные карты	94,837	36,411
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**39,717,419**	**41,261,192**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**260,637,284**	**234,851,185**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(51,620,751)	(48,016,150)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**209,016,533**	**186,835,035**

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

тыс тенге

По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	151,949,258	27,550,746	81,137,280	260,637,284
Сумма провизий	(2,856,674)	(8,348,895)	(40,415,182)	(51,620,751)
Итого	**149,092,584**	**19,201,851**	**40,722,098**	**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 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	-	338	84,496	-	61,084	1,062,737	1,208,655
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(3,265)	(27,869)	-	(82,545)	(1,297,683)	(1,411,362)
Остаток по состоянию на 01 января 2022 года	**4,234,483**	**131,670**	**2,220,541**	**4,609**	**3,096,668**	**1,245,494**	**10,933,465**
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	50,222	2,705	178,205	46	128,185	490,288	849,651
Выбытия	-	(3,243)	(27,764)	-	(82,545)	(725,260)	(838,812)
Остаток по состоянию на 01 января 2022 года	**96,686**	**117,885**	**1,400,612**	**4,549**	**2,482,048**	**457,055**	**4,558,835**
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 января 2022 года	**4,137,797**	**13,785**	**819,929**	**60**	**614,620**	**788,439**	**6,374,630**

Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	31.12.2021 год	2020 год
По состоянию на 1 января 2021 года	1,650,226	1,074,976
Перемещения (в)/из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	142,332	826,874
Обесценение	-	(251,624)
По состоянию на 01 января 2022 года	1,792,558	1,650,226

Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 1 января 2022 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, %	31.12.2021 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

	31.12.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	4,689,174	3,231,017
Начисленный комиссионный доход	1,063,027	668,081
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5,702	-
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	742,000	442,000
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,521,249)	(2,145,340)
Всего прочих финансовых активов	**4,978,654**	**2,195,758**
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятое имущество	5,037,825	5,530,303
Предоплаты	772,347	1,303,418
Нематериальные активы	1,232,922	936,130
Расходы будущих периодов	239,029	115,605
Материалы и запасы	96,154	95,764
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	30,957	40,868
Прочее	1,548,241	9,456
Минус: резерв под обесценение	(538,759)	(1,136,420)
Всего прочих нефинансовых активов	**8,418,716**	**6,895,124**
Всего прочих активов	**13,397,370**	**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 января 2022 и на 01 января 2021 года:

	Дата привлеч	Срок погаш	Ставка вознаг-раждения	31.12.2021 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%	7,046,478	15,970,422
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014-16/03/2015	10/12/2034-01/03/2035	2%	3,778,681	5,447,781
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	27/03/2020	21/04/2021	5%	-	15,033,136
				10,825,159	**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.

Средства клиентов

	31.12.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	86,998,815	61,399,117
- Розничные клиенты	21,198,298	14,741,936
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	102,697,653	124,639,844
- Розничные клиенты	131,816,824	84,018,582
	342,711,590	**284,799,479**

По состоянию за 31 декабря 2021 года депозиты и счета клиентов Банка на сумму 16,481,409 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

	31.12.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	25,000,000	25,000,000
Дисконт	(298,477)	(486,168)
Начисленное вознаграждение	447,042	447,042
	25,148,565	**24,960,874**

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 01 января 2022 года и на 01 января 2020 года:

				Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	31.12.2021 год, тыс.тенге	2020 год, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска (NRBNb 10)*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	14,774,440	14,586,749
Облигации второго выпуска (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	10,374,125	10,374,125
				25,148,565	**24,960,874**

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

	31.12.2021г. тыс.тенге	2020 г. тыс. тенге
Субординированные облигации	26,927,459	26,060,717
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,268,859	2,268,859
	29,196,318	**28,329,576**

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 01 января 2022 года и на 01 января 2021 года:

				Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	**Срок погашения**	**Ставка купона**	**31.12.2021 год, тыс.тенге**	**2020 год, тыс.тенге**
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска(NRBNb 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%	7,917,912	7,714,888
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска(NRBNb 16)*	29.04.2020	29.04.2035	4%	19,009,547	18,345,829
				26,927,459	**26,060,717**

*Котируются на КФБ

Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	31.12.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	3,500,086
	-	**3,500,086**

Прочие обязательства

	31.12.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	807,342	239,361
Начисленные операционные расходы	662,929	299,881
Всего прочих финансовых обязательств	**1,470,271**	**539,242**
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные расходы на неиспользованные отпуска	807,309	807,917
Предоплаты по банковским операциям	520,786	217,612
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,511,102	464,584
Прочие налоги к уплате	90,317	80,691
Прочие нефинансовые обязательства	174,477	361,064
Всего прочих нефинансовых обязательств	**3,103,991**	**1,931,868**
Всего прочих обязательств	**4,574,262**	**2,471,110**

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 31 декабря 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 2021 и 2020 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию за 31 декабря 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:

	31.12.2021 г тыс. тенге	31.12.2020 г. тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	2,102,384	(31,165,437)
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	13,494,068	12,388,076
Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	**155.80**	**(2,515.76)**

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 января 2022 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

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

За 31 декабря 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 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31.12.2021 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	(111,753,235)	(65,350,462)
Нераспределенный убыток/прибыль текущего периода	2,102,384	(48,386,185)
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	4,981,127	4,837,274
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(1,232,922)	(936,131)
Всего базовый капитал	**41,432,015**	**37,499,157**
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
Всего капитала 1-го уровня	**41,432,015**	**37,499,157**
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	25,541,124	24,677,776
Всего капитала 2-го уровня	**25,541,124**	**24,677,776**
Собственный капитал	**66,973,139**	**62,176,933**

Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	267,031,412	229,025,373
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	22,105,686	16,302,812
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	2,899	8,295
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	9,072,513	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	**304,265,110**	**269,237,957**
k1	**0.136**	**0.139**
k1-2	**0.136**	**0.139**
k2	**0.220**	**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	31.12.2021 года	31.12.2020 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	24,774,590	19,657,548
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	47,251,387	33,984,866
	72,025,977	**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 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 2021 года и 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом.

	31.12.2021 г. тыс. тенге	31.12.2020 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	212,687	207,071
Расходы на социальное обеспечение	1,655	2,353
	214,342	**209,424**

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

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

	31.12.2021 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %	2020 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	2,840	17,99%	3,827	17,99%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,543,593	1.0-14.0%	2,947,675	1.0-14.0
Прочая кредиторская задолженность	93	-	-	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года могут быть представлены следующим образом.

	31.12.2021 г. тыс. тенге	31.12.2020 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	565	475
Процентные расходы	(85,967)	(88,854)
Доходы/расходы по кредитным убыткам	(46)	-
Комиссионные доходы	652	351
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(3,425)	(6,044)

События после отчетной даты

4- 5 января 2022 года в Казахстане прошли массовые беспорядки, в результате чего было объявлено чрезвычайное положение — сначала в некоторых регионах, потом и по всей стране на период с 5 января по 19 января 2022 года. В результате данных событий Банку был нанесен ущерб в приблизительном размере 41,385 тысяч тенге. Сумма ущерба для данной финансовой отчетности является несущественной, и будет признан Банком в текущем отчетном периоде.

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

Исп. Макакова Ж.Б.тел.2599-710(5752)