

«Нұрбанк» АҚ

2023 жылдың 01-қазан күнгі аралық жағдай бойынша қаржы жағдайы туралы
шоғырландырылмаған есеп

(аудиттелмеген)

	30.09.2023 ж.	2022 ж.
	мың теңге	мың теңге
АКТИВТЕР		
Ақша қаражаттары және олардың баламасы	43 337 155	43 785 366
Өзгеруі кезіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін өділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	11 347	10 132
Басқа жиынтық кіріс арқылы өділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	87 973 237	102 615 803
Өтелім құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер	38 269 231	36 937 055
Қаржы институттарындағы қаражаттар	3 647 632	3 685 368
Клиенттерге берілген кредиттер	247 736 445	235 772 776
Негізгі құралдар	9 212 480	9 605 868
Инвестициялық мүлік	3 589 073	4 103 125
Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар	15 638 705	15 638 705
Басқа активтер	9 178 025	12 129 805
Активтер жиынтығы	458 593 330	464 284 003
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаттары	4 757 665	6 107 122
Қаржы институттарының қаражаттары	728 187	20 210
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	341 989 070	340 925 589
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер	54 453	-
Шығарылған қарыз бағалы қағаздар	10 100 375	25 351 013
Тәртіптелген қарыз	31 006 882	30 538 659
"Репо" мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	2 000 573	-
Кейінге сақталған салық міндеттемелері	5 767 540	5 639 423
Қаржылық жалға алу міндеттемесі	538 021	765 739
Басқа міндеттемелер	10 660 434	9 958 278
Міндеттемелер жиынтығы	407 603 200	419 306 033
КАПИТАЛ		
Акционерлік капитал	147 649 693	147 649 693
Сатып алынған өз акциялары	(11 883)	(11 883)
Өділ құн резерві	(289 019)	(1 011 853)
Жер мен ғимараттарды қайта бағалау бойынша резерв	4 679 984	4 729 697
Жинақталған залалдар	(101 038 645)	(106 377 684)
Капиталдың жиынтығы	50 990 130	44 977 970
Міндеттемелер мен капиталдың жиынтығы	458 593 330	464 284 003

Басқарма төрағасы

Мусатаева Г.А.

Бас бухгалтер

Ибраева Е.С.



Директор Д.Т.Т. Мамаева М.

2023 жылдың 01-қазан бойынша аралық пайда немесе залал, басқа да жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған есеп

(аудиттелмеген)

	30.09.2023 ж. мың теңге	30.09.2022ж. мың теңге
Пайыздық кірістер эффективтік пайызды қолдану арқылы есептелген	38 291 820	29 058 017
Басқа пайыздық кірістер	1 588	-
Пайыздық шығыстар	(20 730 423)	(16 817 678)
Таза пайыздық кіріс	17 562 985	12 240 339
Несиедік шығындар бойынша кірістер / шығыстар	(9 551 070)	(10 367 803)
Толтыра есептеу/құнсызданудан залалды қалпына келтіру кейінгі таза пайда	8 011 915	1 872 536
Комиссиялық кірістер	9 025 054	10 417 993
Комиссиялық шығыстар	(5 478 881)	(6 441 341)
Таза комиссиялық кіріс	3 546 173	3 976 652
Өзгеруі кезіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүзеге асырылған операциялардан келген таза пайда (залал)	1 363 948	3 425 875
Шетел валютасымен жасалған операциялардан келген таза пайда (залал)	2 735 012	2 787 592
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерімен жасалған операциялардан келген пайда (залал)	15 532	202 449
Басқа операциялық кірістер (шығыстар)	127 398	201 188
Операциялық кірістер	15 799 978	12 466 292
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар	(5 910 797)	(5 074 136)
Құнсыздануға және резервтерге арналған шығыстар	(30 920)	118 995
Басқа жалпылаушылық және әкімшілік шығыстар	(4 440 817)	(3 597 009)
Табыс салығын ұстап қалғанға дейінгі пайда (залал)	5 417 444	3 914 142
Табыс салығы бойынша үнемдеу (шығыс)	(128 118)	112 624
Кезеңдегі пайда (залал)	5 289 326	4 026 766
Табыс салығын шегеріп тастағанда басқа жиынтық табыс		
Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптар:		
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгеруі	866 949	(4 579 479)
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының құнсыздану резерві	(144 115)	184 992
Пайданың немесе залалдың құрамына көшірілген әділ құнның таза өзгеруі	-	(324 660)
Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптардың жиынтығы	722 834	(4 719 147)
Кейіннен пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелмейтін баптар		
Жер учаскелері мен ғимараттарды қайта бағалау	-	2 563 454
Кейіннен пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелмейтін баптардың жиынтығы	-	2 563 454
Кезеңдегі басқа жиынтық кіріс	722 834	(2 155 693)
Кезеңдегі басқа жиынтық кіріс (шығыс) жиынтығы	6 012 160	1 871 073
Жай акцияға пайда (залал) (теңге)	391.97	298.41

Басқарма төрағасы

Мусатаева Г.А.

Бас бухгалтер

Ибраева Е.С.



Директор Д.А. в. Максимова

2023 жылдың 01-қазанындағы жағдай бойынша ақша қаражаттарының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған есеп

(аудиттелмеген)

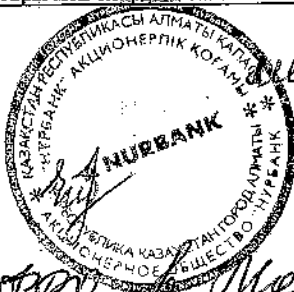
	30.09.2023 ж. мың теңге	30.09.2022 ж. мың теңге
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Алынған пайыздық кірістер	34 402 153	28 261 665
Төленген пайыздық шығыстар	(19 519 431)	(15 006 958)
Алынған комиссиялық кірістер	8 304 129	10 037 919
Төленген комиссиялық шығыстар	(5 442 512)	(6 307 614)
Өзгеруі кезіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін әділ құн бойынша бағалатанатын қаржы құралдарымен жүзеге асырылған операциялардан келген таза түсімдер (төлемдер)	3 915	(9)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой шетел валютасымен жасалған таза түсімдер	3 760 239	5 713 152
Басқа операциялық кірістер бойынша түсімдер	105 832	199 096
Қызметкерлерге төленген шығыстар	(5 879 613)	(5 012 474)
Басқа жалпышаруашылық және әкімшілік шығыстар	(4 689 355)	(2 716 608)
Операциялық активтердің артуы (кемуі)		
Өзгеруі кезіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін әділ құн бойынша бағалатанатын қаржы құралдары	1 413 649	3 459 717
Өтелім құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер	19 838	-
Қаржы институттарындағы қаражаттар	110 274	69 987
Клиенттерге төленген кредиттер	(18 425 908)	(27 321 921)
Басқа активтер	692 051	2 292 196
Операциялық міндеттемелердің артуы (кемуі)		
Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаттары	(1 337 425)	(3 035 294)
Қаржы институттарындағы қаражаттар	695 792	(50)
Клиенттердің қаржылары	(1 417 959)	(7 354 209)
"Репо" мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	2 000 671	780
Жалдау бойынша міндеттер	254 742	-
Басқа міндеттемелер	(112 191)	1 987 929
Табыс салығын төлегенге дейінгі операциялық қызметтен түскен (пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза қозғалысы	(5 061 109)	(14 732 696)
Төленген табыс салығы	-	-
Операциялық қызметтен түскен (пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза қозғалысы	(5 061 109)	(14 732 696)
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерін сатып алу	(279 965 962)	(358 057 679)
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерін сату және сатып алу	300 458 581	344 609 132
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	(328 629)	(549 845)
Инвестициялық қызметке пайдаланылған ақша қаражаттарының таза қозғалысы	20 163 990	(13 998 392)
ҚАРЖЫ ҚЫЗМЕТІНЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Шығарылған қарыз бағалы қағаздардың түсімі/өтелуі	(15 000 000)	-
Қаржылық жалдау бойынша міндеттердің негізгі сомаларын төлеу	(482 460)	-
Қаржы қызметінен түскен (пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза қозғалысы	(15 482 460)	-
Ақша қаражаттарының және олардың баламасының таза артуы (кемуі)	(379 579)	(28 731 088)
Ақша қаражаттарының және олардың баламасының шамасына валюта бағамының өзгеруінің ықпал етуі	(71 479)	1 170 930
Ақша қаражаттары мен олардың баламасы күнсыздандуының өзгеруінің ықпал етуі	2 847	955
Кезеңнің басындағы ақша қаражаттары мен олардың баламасы	43 785 366	88 704 843
Кезеңнің аяғындағы ақша қаражаттары мен олардың баламасы	43 337 155	61 145 640

Басқарма төрағасы

Мусатаева Г.А.

Бас бухгалтер

Ибраева Е.С.



Директор

"Нұрбанк" АҚ
2023 жылдың 01-қазанындағы жағдай бойынша капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған есеп

(аудиттелмеген)						
мың теңге						
	Акционерлік капитал	Сатып алынған өз капиталы	Өлді құн резерві	Жер мен ғимараттарды қайта бағалау бойынша резерв	Жинақталған залалдар	Капиталдың жиынтығы
2022 жылдың 1-қантарындағы жағдай бойынша қалдық	147 649 693	(11 883)	2 950 067	2 212 144	(109 840 711)	42 959 310
Бір жылдағы пайда (заңал)	-	-	-	-	3 417 130	3 417 130
Басқа жиынтық табыс	-	-	(3 961 920)	2 563 450	-	(1 398 470)
Басқа жиынтық табыстың барлығы	-	-	(3 961 920)	2 563 450	3 417 130	2 018 660
Өз капиталындағы басқа өзгерістер	-	-	-	-	-	-
Амортизация және шығарудан нәтижесінде қайта бағалаудан мүлік құнының осу сомасын көшіру	-	-	-	-	45 897	-
Өз капиталындағы басқа өзгерістер барлығы	-	-	-	-	45 897	-
2023 жылдың 1-қантарындағы жағдай бойынша қалдық	147 649 693	(11 883)	(1 011 853)	4 729 697	(106 377 684)	44 977 970
Көрсетілген пайда (заңал)	-	-	-	-	5 289 326	5 289 326
Басқа жиынтық табыс	-	-	722 834	-	-	722 834
Басқа жиынтық табыстың барлығы	-	-	722 834	-	5 289 326	6 012 160
Өз капиталындағы басқа өзгерістер	-	-	-	-	-	-
Амортизация және шығарудан нәтижесінде қайта бағалаудан мүлік құнының осу сомасын көшіру	-	-	-	-	49 713	-
Өз капиталындағы басқа өзгерістер барлығы	-	-	-	-	49 713	-
2023 жылдың 1-қазанындағы жағдай бойынша қалдық	147 649 693	(11 883)	(289 019)	4 679 984	(101 038 645)	50 990 130

Басқарма төрағасы

Мусатаева Г.А.

Бас бухгалтер

Ибраева Е.С.



Директор *Г.А. Мусатаева*

Алматы қ.

**2023 жылдың 01 қазанындағы жай-күй бойынша
«Нұрбанк» АҚ шоғырландырылмаған аралық қаржылық есептілігіне (аудит өткізілмеген)
түсініктеме хат**

Жалпы ережелер

(а) Ұйымдық құрылым мен қызмет

«Нұрбанк» Акционерлік қоғамы (бұдан былай – «Банк») Қазақстан Республикасында 1992 жылы құрылды. Қызметтің депозиттер тарту, клиенттердің шоттарын ашу мен жүргізу, кредиттер мен кепілдіктер беру, есеп - қассалық қызмет көрсету, бағалы қағаздармен мен шетел валютасында операциялар жүргізу сияқты негізгі түрлерімен айналысады.

Банк қызметін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан былай – «ҚРҰБ») реттейді.

Банк өз қызметін 2020 жылдың 03 ақпанындағы №1.2.15/193 бас лицензиясы негізінде жүргізеді және Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қорының мүшесі болып табылады.

Банк келесі мекенжайда тіркелген: Қазақстан Республикасы, 050010, Алматы қ., Абай даңғ. 10В.

2023 жылдың 01 қазанындағы жай-күй бойынша Банктің құрамына 17 филиал мен 99 есеп - қассалық бөлім кіреді (2022 жылдың 31 желтоқсаны: 17 филиал мен 96 есеп - қассалық бөлім).

Банк активтері мен міндеттерінің басым бөлігі Қазақстан Республикасы аумағында орналасқан.

(б) Акционерлер

2023 жылдың 01 қазаны мен 2023 жылдардың 01 қаңтарындағы келесі акционерлер Банктің орналасқан дауыс беретін акцияларының 5% немесе одан көп пайызын иеленді:

Атауы	Иелену үлесі, %	
	30.09.2023 жыл	2022 жыл
«J.P.Finance Group» ЖШС	87,87	87,87
«JA COLLECTION COMPANY» ЖШС	5,97	5,97
Әрқайсысы 5% жоғары иеленетін басқа да акционерлер	6,16	6,16
	100	100

Жеке тұлға Р.Т. Сарсенов мырза Банктің соңғы бақылаушысы болып табылады.

Қазақстан Республикасында қаржы-шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттары

Банк өз қызметін көбіне Қазақстан аумағында жүргізеді. Осы себептен Банк дамушы нарықтарға тән сипаттамалық ерекшеліктерде көрсетіледі. Қазақстан нарығындағы экономикалық және қаржылық тәуекелдерге ұрынады.

Қаржылық есептілікті әзірлеудің негізгі ұстанымдары

(а) ҚЕХС сәйкестігі туралы мәлімдеме

Беріліп отырған шоғырланбаған қаржылық есептілік Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына (бұдан былай – «ҚЕХС») сәйкес әзірленді.

(б) Құнды анықтау базасы

Шоғырланбаған аралық қаржылық есептілік, кезең ішіндегі пайданың немесе шығынның құрамында, әділ құны көрініс тапқан қолда бар сатуға арналған қаржылық активтердің және жер учаскелері мен ғимараттарға қайта бағалау қорында көрініс тапқан құрамында жер учаскелері мен ғимараттардың өзгерістері көрсетіледі, әділ құны бойынша бағаланған қаржылық құралдарды есепке алмағанда, нақты шығындар бойынша есеп жүргізу ұстанымдарына сәйкес әзірленді.

(в) Атқарушылық валютасы мен есептілікте берілген валюта

Қазақстандық теңге Банк атқарушылық валютасы болып табылады, ол Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола отырып, Банк жүргізетін көптеген операциялардың және Банктің қызметіне әсер ететін шарттарда онымен байланысқан жағдайлардың мәнін ең жақсы экономикалық тәсілмен қамтиды.

Қазақстандық теңге осы шоғырланбаған қаржылық есептіліктегі мәліметтер беруде де валюта болып табылады.

Жеке қаржылық есептіліктегі барлық мәліметтер асқан дәлдікпен бүтін мың теңгеге дейін дөңгеленген.

Есептік саясаттың негізгі ережелері

Есептік саясаттың осы есептілікте қолданылған ережелерін, 2023 жылдың 1 қаңтарынан бастап күшіне кіретін ҚЕХС енгізілген жаңа түзетулерді қоспағанда, Банк бұдан кейінгі барлық есептік кезеңдерде қолданды.

Таза пайыздық табыстар

	30.09.2023 ж. мың теңге	30.09.2022 ж. мың теңге
Тиімді пайыздық мөлшерлемелерді қолдана отырып, есептелген пайыздық табыстар		
Клиенттерге берілген кредиттер	25,584,874	18,557,456
Басқа да кірістердің жиынтығы арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер	9,716,666	7,286,963
Ақшалай қаражат пен олардың баламалары	2,134,439	3,005,385
Амортизациялық құны бойынша өлшенген борыштық бағалы қағаздар	855,841	208,213
Тиімді пайыздық мөлшерлемені қолдана отырып, есептелген пайыздық табыстар	38,291,820	29,058,017
Өзгеруі кезеңдегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	1,588	
Басқа пайыздық кіріс	1,588	
Пайыздық шығындар		
Клиенттердің қаражаты	(16,436,750)	(11,655,856)
Шығарылған Борышкерлік бағалы қағаздар	(1,369,362)	(1,758,910)
Дәрежеленген борыш	(2,668,119)	(3,192,729)
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(119,865)	(3,617)
Жалдау міндеттемелері бойынша пайыздық шығыстар	(56,544)	(55,083)
Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаты	(38,309)	(139,767)
Кредиттік мекемелердің қаражаты	(41,474)	(11,716)
	(20,730,423)	(16,817,678)
Таза пайыздық кіріс	17,562,985	12,240,339

Таза комиссиялық кіріс

Комиссиялық кірістер

	30.09.2023 ж. мың теңге	30.09.2022 ж. мың теңге
Аударма операциялары	3,219,607	3,392,027
Ақша қаражаттарын іпешкені үшін комиссия	512,135	684,534
Кепілдіктер мен аккредитивтер бергені үшін комиссия	580,931	741,468
Банктік шоттарға қызмет көрсеткені үшін комиссия	4,139,551	5,136,891
Шетел валютасындағы операциялар бойынша комиссия	536,248	437,463
Инкассация	7,651	7,046
Агенттік комиссиялар	13,391	11,399
Басқасы	15,540	7,165
	9,025,054	10,417,993

Комиссиялық шығыстар

	30.09.2023 ж. мың теңге	30.09.2022ж. мың теңге
Аударма операциялары	(229,241)	(188,632)
Банктік картаға қызмет көрсеткені үшін комиссия	(5,129,674)	(6,011,317)
Кепілдіктер мен аккредитивтер беру	(57,248)	(209,503)
Бағалы қағаздармен жасалған операциялар	(7,534)	(8,296)
Басқасы	(55,184)	(23,593)
	(5,478,881)	(6,441,341)
Таза комиссиялық кіріс	3,546,173	3,976,652

Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялардан таза пайда (залал)

	30.09.2023 ж. мың теңге	30.09.2022 ж. мың теңге
Туынды қаржы құралдары	1,360,033	3,425,884
Борыштық қаржы құралдары	3,915	(9)
	1,363,948	3,425,875

Шетел валютасындағы операциялардан келген таза табыс (шығын)

	30.09.2023 ж. мың теңге	30.09.2022 ж. мың теңге
Дилингілік операциялар, нетто	3,760,239	5,713,150
Қайта бағалаудан бағамдық айырмашылық, нетто	(1,025,227)	(2,925,558)
	2,735,012	2,787,592

Басқа да операциялық (шығыстар) кірістер

	30.09.2023 ж. мың теңге	30.09.2022 ж. мың теңге
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтерді сатудан түскен кірістер/шығындар	18,757	90,509
Тұрақсыз төлемдер (айыппұл, өсімақы)	16	4
Банктік қызметтен түскен басқа да кірістер	1,444	3,846
Инвестициялық жылжымайтын мүлікті жалға беруден түскен табыс	6,569	-
Негізгі емес қызметтен түскен басқа да кірістер	100,612	106,829
	127,398	201,188

Қызметкерлердің шығыстары

	30.09.2023 ж. мың теңге	30.09.2022 ж. мың теңге
Еңбек ақы мен басқа да төлемдер	(5,331,902)	(4,577,950)
Әлеуметтік қамтамасыз етуге шығындар	(578,895)	(496,186)
	(5,910,797)	(5,074,136)

Басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар

	30.09.2023 ж. мың теңге	30.09.2022 ж. мың теңге
Операциялық жалдау бойынша шығыстар	(167,257)	(158,502)
Ескіру мен амортизация	(880,496)	(901,425)
Сақтандыру	(213,746)	(161,667)
Ақпараттық және телекоммуникациялық қызметтер	(576,284)	(370,148)
Кәсіптік қызметтер	(108,575)	(56,177)
Корпоративтік табыс салығынан басқа да салықтар	(411,634)	(337,251)
Депозиттерді сақтандыру	(425,099)	(361,979)
Күзет	(342,779)	(266,488)
Жарнама мен маркетинг	(230,497)	(151,858)
Жөндеу және техникалық қызмет көрсету	(132,316)	(121,020)
Кеңсе тауарлары	(152,353)	(128,326)
Көліктік шығыстар	(100,625)	(89,031)
Коммуналдық қызметтер	(122,941)	(100,864)
Инкассация бойынша шығыстар	(98,373)	(54,648)
Іссапар шығыстары	(21,344)	(28,011)
Қайырымдылық	(169,655)	(55,138)
Пошта мен курьер шығыстары	(44,825)	(22,263)
Басқасы	(242,018)	(232,213)
	(4,440,817)	(3,597,009)

Ақшалай қаражат пен олардың баламалары

	30.09.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Кассадағы ақшалай қаражат	22,965,438	11,671,426
ҚРҰБ-дағы «Ностро» үлгісіндегі шоттар	5,321,474	3,277,587
ҚРҰБ-дағы салым	-	14,021,566
ҚРҰБ-дағы салым (бір түнге)	-	2,500,000
Басқа банктердегі «Ностро» үлгісіндегі шоттар		
АА– бастап АА+ дейінгі кредиттік рейтингпен	5,256,037	1,859,677
А– бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	1,616,657	-
ВВВ– бастап ВВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	650,999	1,582,774
ВВ– бастап ВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	50,587	49,262
В– бастап В+ дейінгі кредиттік рейтингпен	22,684	322
Кредиттік рейтингі жоқ	-	692,715
Басқа банктердегі «Ностро» үлгісіндегі шоттар жиынтығы	7,596,964	4,184,750
Ақша қаражаттарының баламалары		
Басқа банктердегі мерзімдік депозиттер		
А– бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	85,405	-
ВВВ– бастап ВВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	-	83,277
ВВ– бастап ВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	2,367,351	-
Басқа банктердегі мерзімдік депозиттердің жиынтығы	2,452,756	83,277
«Кері репо» мәмілелері	5,000,842	8,049,926
Ақша қаражаттары баламаларының жиынтығы	43,337,474	43,788,532
Күтілген шығындар бойынша қор	(319)	(3,166)
Ақша қаражаттары мен оның баламаларының жиынтығы	43,337,155	43,785,366

Бұл кесте «Standard & Poor's» агенттігі тағайындаған немесе «Standard & Poor's» агенттігінің шәкілі бойынша жасалған рейтингідегі басқа рейтингілік агенттік тағайындаған кредитных рейтингілерге негізделген.

Табыс немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер

	30.09.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Үлестік құралдар		
Акциялар бойынша ғаламдық депозитарлық қолхаттар	11,347	10,132
Үлестік құралдардағы инвестициялардың барлығы	11,347	10,132
	11,347	10,132

Әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық құралдар, оның өзгерістері кезең ішіндегі пайданың немесе шығынның құрамында көрсетіледі, саудаға арналған қаржылық құралдар ретінде беріледі.

Басқа да кірістердің жиынтығы арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер

	30.09.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Борыштық құралдар		
Мемлекеттік облигациялар		
ҚРҰБ қысқа мерзімдік нотлары	29,875,180	53,596,025
Қазақстан Республикасы Қаржы министрілігінің Мемлекеттік қазынашылық облигациялары	38,103,228	33,741,027
Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік еврооблигациялары	9,484,136	9,403,789
Мемлекеттік облигациялардың барлығы	77,462,544	96,740,841
Корпорациялар мен қаржылық институттардың облигациялары		
- А– бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	329,938	323,471
- ВВВ– бастап ВВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	9,917,783	5,315,536
-Кредиттік рейтингі жоқ	260,278	233,261
Корпорациялар мен қаржылық институттардың облигацияларының барлығы	10,507,999	5,872,268
Борыштық құралдардың барлығы	87,970,543	102,613,109
Үлестік құралдар		
Корпорациялардың акциялары		
Рейтингсіз	2,694	2,694
Акциялардың барлығы	2,694	2,694
	87,973,237	102,615,803

Бұл кесте «Standard & Poor's», агенттігі тағайындалған немесе «Standard & Poor's» агенттігінің шәкілі бойынша алмастырылатын басқа рейтингтік агенттіктер тағайындаған кредиттік рейтингтерге негізделген

Өтелім құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер

	30.09.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Борыштық құралдар		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік еврооблигациялары	38,450,741	37,329,347
Борыштық құралдар барлығы	38,450,741	37,329,347
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(181,510)	(392,292)
Өтелім құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер	38,269,231	36,937,055

Банктер мен басқа да қаржылық институттардағы шоттар мен депозиттер

	30.09.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
ҚР ҰБ шартты депозиті	804,907	967,781
Басқа да шоттар мен депозиттер:		
А– бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	2,787,037	-
ВВВ– бастап ВВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	-	2,717,606
В– бастап В+ дейінгі кредиттік рейтингпен	55,701	-
Кредиттік мекемелердегі қаражаттардың жиынтығы	3,647,645	3,685,387
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(13)	(19)
	3,647,632	3,685,368

Бұл кесте «Standard & Poor's», агенттігі тағайындалған немесе «Standard & Poor's» агенттігінің шәкілі бойынша алмастырылатын басқа рейтингтік агенттіктер тағайындаған кредиттік рейтингілерге негізделген.

ҚР ҰБ шартты депозитіне төмендегілер кіреді:

- 2023 жылдың 01 қазанындағы жай-күй бойынша 246,987 мың теңге көлеміндегі қаражат (2022 жылдың 31 желтоқсаны: 193,176 мың теңге) кредиттік келісімге сәйкес Қазақстан Даму Банкінен (бұдан былай «ҚДБ») алынған.
- 2023 жылдың 01 қазанындағы жай-күй бойынша 557,920 мың теңге көлеміндегі қаражат (2022 жылдың 31 желтоқсаны: 774,605 мың теңге) кредиттік келісімге сәйкес «Даму» Кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-дан алынған.

Клиенттерге берілген кредиттер

	30.09.2023ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	172,254,328	161,902,888
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	92,534,082	83,709,922
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	264,788,410	245,612,810
Бөлшек сауда клиенттеріне берілген кредиттер		
Тұтынушылық кредиттер	35,277,583	36,315,370
Ипотекалық кредиттер	6,540,013	5,837,263
Кредиттік карталар	59,463	58,701
Бөлшек сауда клиенттеріне берілген кредиттердің барлығы	41,877,059	42,211,334
Күтілген кредиттік шығындарға қордың есебінен шығарғанға дейінгі Клиенттерге берілген кредиттер	306,665,469	287,824,144
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(58,929,024)	(52,051,368)
Күтілген кредиттік шығын бойынша қорды есепке алмағанда, Клиенттерге берілген кредиттер	247,736,445	235,772,776

2023 жылдың 01 қазанындағы жай-күй бойынша, тәуекелдердің кезеңдері бойынша "Клиенттерге берілген кредиттер" бабын бөліп көрсету

	мың теңге			
Кредиттер бойынша	1- кезең	2- кезең	3- кезең	барлығы
Берешек сома	220,280,205	9,954,454	76,430,810	306,665,469
Провизия сомасы	(8,363,054)	(918,498)	(49,647,472)	(58,929,024)
Барлығы	211,917,151	9,035,956	26,783,338	247,736,445

2023 жылдың 01 қаңтарда жай-күй бойынша, тәуекелдердің кезеңдері бойынша "Клиенттерге берілген кредиттер" бабын бөліп көрсету

	мың теңге			
Кредиттер бойынша	1- кезең	2- кезең	3- кезең	барлығы
Берешек сома	192,338,663	17,177,374	78,308,107	287,824,144
Провизия сомасы	(4,215,676)	(2,827,643)	(45,008,049)	(52,051,368)
Барлығы	188,122,987	14,349,731	33,300,058	235,772,776

Негізгі құралдар

Нақты шығындар/ Қайта бағаланған құны	Жер және ғимарат	Көлік құралдары	Компьютерлік және банктік жабдықтар	Жалға алынған меншікті жақсарту	Басқасы	Пайдалану құқығы түріндегі активтер	Барлығы
2022 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	5,416,910	131,670	2,220,540	4,609	3,096,668	1,243,494	12,115,891
Түсім	35,907	727	284,710	-	201,512	506,322	1,029,178
Шығыс	-	(131)	(51,887)	-	(89,194)	(394,703)	(535,915)
Жалға беруді өзгерту	3,082,386	-	-	-	-	-	3,082,386
2023 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	8,535,203	132,266	2,453,363	4,609	3,208,986	1,357,113	15,691,540
Түсім	-	148	95,751	-	44,198	189,525	329,622
Қайта бағалау	3,056	570	-	-	1,302	13,612	18,540
Шығыс	-	(270)	(69,145)	-	(196,803)	(375,420)	(641,638)
2023 жылдың 01 қазанындағы жай-күй бойынша қалдығы	8,538,259	132,714	2,479,969	4,609	3,057,683	1,184,830	15,398,064
Амортизация							
2022 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	(1,279,113)	(117,886)	(1,400,610)	(4,549)	(2,482,048)	(457,055)	(5,741,261)
Жыл бойына есептелген амортизация	(86,337)	(2,242)	(160,160)	(44)	(138,509)	(580,803)	(968,095)
Шығыс	-	131	50,224	-	82,967	368,435	501,757
Жалға беруді өзгерту	121,927	-	-	-	-	-	121,927
2023 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	(1,243,523)	(119,997)	(1,510,546)	(4,593)	(2,537,590)	(669,423)	(6,085,672)
Кезең ішінде есептелген амортизация	(91,656)	(1,328)	(139,479)	(16)	(99,326)	(390,212)	(722,017)
Қайта бағалау кері қайтару	-	-	-	-	-	-	-
Шығыс	-	270	69,111	-	196,414	356,310	622,105
2023 жылдың 01 қазанындағы жай-күй бойынша қалдығы	(1,335,179)	(121,055)	(1,580,914)	(4,609)	(2,440,502)	(703,325)	(6,185,584)
Баланстық құн							
2023 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	7,291,680	12,269	942,817	16	671,396	687,690	9,605,868
2023 жылдың 01 қазанындағы жай-күй бойынша қалдығы	7,203,080	11,659	899,055	-	617,181	481,505	9,212,480

Инвестициялық жылжымайтын мүлік

Мың теңге	30.09.2023 жыл	2022 жыл
2023 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	4,103,125	1,792,558
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтерге / активтерден орын ауыстыру	(514,052)	2,625,934
Қайта бағалау/бағалау	-	451,348
Шығыс	-	(766,715)
2023 жылдың 01 қазанындағы жай-күй бойынша қалдығы	3,589,073	4,103,125

Еншілес кәсіпорындарға инвестиция

2023 жылдың 01 қазанындағы мен 2023 жылдың 01 қаңтарында Банк нақты шығындар жөніндегі есепте көрсетілген, төмендегідей еншілес кәсіпорындарды иеленді.

Атауы	Тіркелген мемлекет	Қызмет түрлері	Меншік үлесі, %	30.09.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
«НБ күмәнді активтерді басқару жөніндегі ЖШС»	Қазақстан Республикасы	Күмәнді активтерді басқару	100.00	19,308,281	19,308,281
«Нұр-Лизинг» Лизингілік компаниясы» ЖШС	Қазақстан Республикасы	Лизинг	100.00	4,262,333	4,262,333
«Money Experts» АҚ	Қазақстан Республикасы	Брокерлік қызмет	100.00	715,000	715,000
				<u>24,285,614</u>	<u>24,285,614</u>
Құнсыздануға жұмсалған қорды есепке алмағанда				<u>(8,646,909)</u>	<u>(8,646,909)</u>
				<u>15,638,705</u>	<u>15,638,705</u>

2022 және 2020 жылдағы Банк «ОУСА NB» ЖШС инвестицияларын 7,079,817 мың теңге сомасына құнсыздандырды. 2020 жылға дейін «Нұр-Лизинг» Лизингілік компаниясы» ЖШС инвестицияларын 1,567,092 мың теңге сомасына құнсыздандырды.

Басқа да активтер

	30.09.2023 ж.	2022 ж.
	мың теңге	мың теңге
Басқа да қаржылық активтер:		
Басқа дебиторлық берешек	4,965,127	7,122,168
Есептелген комиссиялық кіріс	87,156	353,706
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын басқа қаржылық активтер	4,865	5,245
ҚҚБ шотындағы пайдалану шектелген қаражаттар	2,055,000	2,053,000
Минус: күтілген кредиттік залалдар қоры	(2,578,201)	(1,090,111)
Басқа да қаржылық активтердің барлығы	4,533,947	8,444,008
Басқа да қаржылық емес активтер:		
Алынған мүлік	1,417,891	1,841,550
Алдын ала төлем	859,883	656,952
Материалдық емес активтер	863,726	994,892
Келешек кезеңдердегі шығыстар	116,694	332,708
Материалдар мен қорлар	100,877	145,518
Табыс салығын қоспағанда, алдын ала төленген салықтар	27,458	26,582
Басқасы	1,599,888	-
Минус: құнсыздану қоры	(342,339)	(312,405)
Басқа да қаржылық емес активтердің барлығы	4,644,078	3,685,797
Басқа да активтердің барлығы	9,178,025	12,129,805

Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаты

Осы кестеде 2023 жылдың 01 қазанындағы және 2023 жылдардың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаттары туралы ақпарат берілген:

	Тартылған күні	Өтеу мерзімі	Сыйақы мөлшерлемесі	30.09.2023 ж. мың теңге	2022г. мың теңге
«ДАМУ» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ	17/04/2014-20/03/2018	02/11/2020-01/03/2035	1% - 9.58%	2,030,791	3,386,091
«Қазақстан Банкі» АҚ	Даму 10/12/2014-16/03/2015	10/12/2034-01/03/2035	2%	2,726,874	2,721,031
				4,757,665	6,107,122

Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражатына шағын және орта бизнесті қаржыландыру үшін алынған «Даму» АҚ ұзақ мерзімдік қарыздары, корпоративтік бизнесті қаржыландыру үшін «ҚДБ» АҚ алынған ұзақ мерзімдік қарызы және қаражатына шағын және орта бизнесті қаржыландыру үшін ҚТҚ-дан алынған қарыздары жатады.

Клиенттердің қаражаты

	30.09.2023 г. ж.	2022 ж.
	мың теңге	мың теңге
Ағымдағы шоттар мен талап етілгенге дейінгі депозиттер:		
- Корпоративтік клиенттер	66,624,256	79,455,335
- Бөлшек сауда клиенттері	23,776,368	31,367,418
Мерзімдік депозиттер		
- Корпоративтік клиенттер	95,944,017	104,847,969
- Бөлшек сауда клиенттері	155,644,429	125,254,867
	341,989,070	340,925,589

2023 жылдың 30 қыркүйек жай-күй бойынша Банк клиенттерінің депозиттері түріндегі 36,086,277 мың теңге сома (2022 жылдың 31 желтоқсаны: 34,987,373 мың теңге) Банк берген кредиттік құралдармен танылмаған кредиттердің міндеттерін орындау қамтамасы болып табылады.

Шығарылған борышкерлік құнды қағаздар

	30.09.2023 ж.	2022 ж.
	мың теңге	мың теңге
Номиналды құны	10,000,000	25,000,000
Дисконт	-	(96,029)
Есептелген сыйақы	100,375	447,042
	10,100,375	25,351,013

2023 жылдың 01 қазанындағы және 2023 жылдардың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша облигациялық шығарылымдар туралы ақпарат төменде берілген:

				Баланстық құн		
	Шығарылған күні	Өтеу мерзімі	Купон мөлшер лемесі	Тиімді мөлшер лемесі	30.09.2023 жыл мың теңге	2022 жыл мың теңге
Үшінші шығарылымның теңгедегі облигациялары (NRBNb 10)*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	8,5%	-	14,976,888
Екінші шығарылымның облигациялары (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	11,5%	10,100,375	10,374,125
					10,100,375	25,351,013

* ҚҚБ-да қолданылады

Дәрежеленген борыш

	30.09.2023ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Тәртіптелген облигациялар	28,568,752	28,269,800
Артықшылық берілген акциялардағы міндеттердің компоненті	2,438,130	2,268,859
	31,006,882	30,538,659

2023 жылдың 01 қазанындағы және 2023 жылдардың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша тәртіптелген облигациялық шығарылымдар туралы ақпарат төменде берілген:

			Баланстық күн		
	Шығарылған күні	Өтеу мерзімі	Купон мөлшер лемесі	30.09.2023 жыл, мың теңге	2022 жыл, мың теңге
Үшінші шығарылымның теңгедегі облигациялары (NRBNb 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%+девальвация эфф-сі	8,609,542	8,493,145
Үшінші шығарылымның теңгедегі облигациялары (NRBNb 16)*	29.04.2020	29.04.2035	4%	19,959,210	19,776,655
				28,568,752	28,269,800

*ҚҚБ-да қолданылады

Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер

	30.09.2023 жыл, мың теңге	2022 жыл, мың теңге
Борыштық қаржы құралдары	54,453	-
	54,453	-

Басқа да міндеттер

	30.09.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Басқа да қаржылық міндеттер:		
Берілген кепілдіктер мен ашылған аккредитивтер бойынша кредиторлық берешек	682,487	1,745,196
Электрондық ақша міндеттемелері	68,176	-
Есептелген операциялық шығындар	931,285	894,917
Басқа да қаржылық міндеттердің барлығы	1,681,948	2,640,113

Басқа да қаржылық емес міндеттер:

Пайдаланылмаған еңбек демалысына есептелген шығындар	956,619	925,435
Банктік операциялар бойынша алдын ала төлем	107,501	315,927
Берілген кепілдіктер мен ашылған аккредитивтер бойынша қор	7,156,357	5,705,999
Төленуі тиіс басқа да салықтар	312,735	94,848
Басқа да қаржылық емес міндеттер	445,274	275,956
Басқа да қаржылық емес міндеттердің барлығы	8,978,486	7,318,165
Басқа да міндеттердің барлығы	10,660,434	9,958,278

Акционерлік капитал мен қорлар

(а) Шығарылған акционерлік капитал

2023 жылдың 30 қыркүйектегі жай-күй бойынша шығаруға рұқсат етілген акционерлік капиталды 133,700,000 жай акциялар мен 300,000 артықшылық берілген акциялар құрайды (2022 жылдың 31 желтоқсаны: 133,700,000 жай акциялар мен 300,000 артықшылық берілген акциялар). Орналастырылған акционерлік капитал 13,494,766 жай акциядан және 225,876 артықшылық берілген акциядан (2022 жылдың 31 желтоқсаны: 13,494,068 жай акция мен 225,876 артықшылық берілген акция) тұрады, соның ішінде 698 жай акция мен 181 артықшылық берілген акция сатып алынды. Акциялардың номиналды құны жоқ.

Жай акциялардың иелерінің жариялануына қарай дивидендтер алуына құқығы бар, сондай-ақ олар Банк акционерлерінің жалпы жиналыстарында бір дауыс құқығын иеленеді.

(в) Дивидендтер

Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің құрылтай құжаттарының талаптарына сәйкес қорларды белгілеу үшін қол жетімді шамалар Қазақстан Республикасының нормативтік-құқықтық актілерінің реттеуінде болады.

Жарғыға сәйкес артықшылық берілген акцияға 1000 теңгеден кем емес сомада, жыл сайын дивидендтер төленеді.

Жай акциялар бойынша дивидендтер, олар аударылған кезең үшін белгіленбеген пайда ретінде көрсетіледі. 2023 бен 2022 жылдарға жай акциялар бойынша дивидендтер жарияланбады.

(г) Акционерлерден сатып алынған жеке акциялар

2023 жылдың 30 қыркүйектегі жай-күй бойынша Банк 698 жеке жай акциялар мен 181 артықшылық берілген акцияны сатып алды (2022 жылдың 31 желтоқсаны: 698 жеке жай акциялар мен 181 артықшылық берілген акция)

Жай акцияның (шығыны) пайдасы

Акцияның базалық табысы

Акцияның базалық табысының көрсеткіші жай акциялардың иелеріне тиесілі таза пайдаға және айналымдағы жай акциялардың орташа есептелген санына негізделеді және төмендегідей үлгіде анықталады:

	30.09.2023 ж. мың теңге	30.09.2022 ж. мың теңге
Кезең ішіндегі табыс (шығын), мың теңге	5,289,326	4,026,766
Акцияның базалық (шығынын) табысын есептеуге қажетті жай акциялардың орташа есептелген саны	13,494,068	13,494,068
Жай акцияның базалық (шығыны) табысы, теңгеде	391.97	298.41

Капиталды басқару

ҚРҰБ Банк капиталының деңгейіне қойылатын талаптарды белгілейді және орындалуын бақылайды.

Банк капитал сапасындағы капиталы ретінде заңнамаға сәйкес кредиттік институттардың капиталын құрайтын баптар ретінде белгіленген баптарды анықтайды.

- 1-деңгейдің капиталы негізгі капитал мен қосымша капитал сомасы түрінде беріледі. Негізгі капиталға кейінге қалған салықтық міндеттерді, басқа да қайта бағалау қорларын алып тастап, гудвилді, ағымдағы жыл мен өткен кезеңдердегі шығындарды, кейінге қалған салықтық активті қосқандағы, жеке сатылып алынған жай акцияларды, материалдық емес активтерді, жай акцияларды, эмиссиялық кірісті, ағымдағы жыл мен өткен кезеңдердегі бөлінбеген табысты, қорлар формасындағы акционерлік капиталдан жатады. Қосалқы капиталға мерзімсіз келісімшарттар мен төленген артықшылық берілген акциялар, келесі түзетулерді алып тастағанда: жеке мерзімсіз қаржылық құралдар мен сатып алынған артықшылық берілген акцияларға салынған Банк инвестициялары кіреді.
- 2-деңгейдің капиталына Банк 10% немесе жоғары пайыздық акцияларын иеленетін қаржылық институттардың дәрежеленген борыштарындағы инвестицияларды есепке алмағанда, дәрежеленген теңгедегі борыш жатады.

1-кезең капитал мен 2-кезең капиталының сомасы жеке капитал болып табылады.

Капитал базасының дәрежелеудегі басқа да әртүрлі шектеулер мен өлшемдер жоғарыда көрсетілген элементтерге қолданылады.

ҚРҰБ белгілеген қолданыстағы талаптарға сәйкес Банк келесі коэффициенттегі жеткілікті капиталды ұстауы тиіс:

- негізгі капиталдың кредиттік тәуекелдердің деңгейіне қарай өлшенген, нарықтық тәуекелдің және операциялық тәуекелдің активтерінің сандық шараларының

шарттарына және мүмкін болған талаптар мен міндеттерді есепке ала отырып, есептелген шартты және мүмкін болған міндеттерге, активтердің сомаларына, туынды қаржылық құралдарға, қатынасы (k1);

- 1-деңгей капиталының кредиттік тәуекелдердің деңгейіне қарай өлшенген, нарықтық тәуекелдің және операциялық тәуекелдің активтерінің сандық шараларының шарттарына және мүмкін болған талаптар мен міндеттерді есепке ала отырып, есептелген шартты және мүмкін болған міндеттерге, активтердің сомаларына, туынды қаржылық құралдарға, қатынасы (k1-2);
- жалпы капиталдың кредиттік тәуекелдердің деңгейіне қарай өлшенген, нарықтық тәуекелдің және операциялық тәуекелдің активтерінің сандық шараларының шарттарына және мүмкін болған талаптар мен міндеттерді есепке ала отырып, есептелген шартты және мүмкін болған міндеттерге, активтердің сомаларына, туынды қаржылық құралдарға, қатынасы (k2).

2023 жылдың 30 қыркүйектегі мен 2022 жылдың 31 желтоқсанында жай-күй бойынша Банкке қолданылатын коэффициенттердің ең төменгі деңгейі төмендегідей болып келеді:

- k1 – 0.055
- k1-2 – 0.065
- k2 – 0.080.

Банк 2023 жылдың 30 қыркүйектегі мен 2022 жылдың 31 желтоқсанында капиталдың заңды түрде белгіленген жеткіліктілік коэффициентін орындады.

Төмендегі кестеде 2023 жылдың 30 қыркүйектегі мен 2022 жылдың 31 желтоқсанындағы жай-күй бойынша Банк капиталының құрамына жасалған талдау көрсетілген:

	30.09.2023 ж. мың теңге	31.12.2022 ж. мың теңге
1-деңгей капиталы		
Базалық капитал :		
Жай акциялар түріндегі акционерлік капитал	147,354,537	147,354,537
Өткен жылдардың белгіленбеген нормативтік бекітілген шығындары	(106,327,969)	(109,794,814)
Ағымдағы кезеңдегі белгіленбеген шығындар	5,289,325	5,992,861
Сатып алынған жеке жай акциялар	(19,876)	(19,876)
Басқа да қорлар	4,086,147	3,451,836
Нормативтік түзетулер:		
Гудвилді қосқанда, материалдық емес активтер	(863,727)	(994,892)
Базалық капиталдың барлығы	49,518,437	45,989,652
Қосылған капитал:		
Төленген, басымдық берілген акциялар	-	-
1-деңгей капиталының барлығы	49,518,437	45,989,652
2-деңгей капиталы		
Ұлттық валютадағы тәртіптелген борыш	26,441,563	26,873,849
2-деңгей капиталының барлығы	26,441,563	26,873,849
Жеке капитал	75,960,000	72,863,501

Тәуекелді, шартты міндеттер мен туынды қаржылық құралдарды және операциялық тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер

Кредиттік тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер	258,385,605	262,147,273
Кредиттік тәуекелді есепке алғанда шартты және болуы мүмкін міндеттер	16,119,373	33,777,539
Кредиттік тәуекелді есепке алғандағы туынды қаржылық құралдар	30,540	25,209
Нарықтық тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер мен шартты міндеттер	4,079,588	4,013,450
Операциялық тәуекел	24,003,701	18,883,615
Тәуекелді, шартты міндеттер мен туынды қаржылық құралдарды және операциялық тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер	302,618,807	318,847,086
k1	0.164	0.144
k1-2	0.164	0.144
k2	0.251	0.229

Банк инвесторлардың, кредиторлар мен нарықтың сенімін сақтау, сондай-ақ бизнесті келешекте дамытуды қамтамасыз ету үшін тұрақты капитал базасын қолдау саясатын ұстайды. Банк капитал пайдасының орташа көрсеткіштерінің ықпалын мойындайды, жоғары деңгейдегі кіріс баланс болғанда жетуге мүмкін болатын артықшылықты және қауіпсіз жоғарғы кірістілік пен тұрақты жағдайда орнығуын қамтамасыз ететін капитал арасындағы жоғары кірістілікті қолдау қажет екенін мойындайды.

Кредиттік сипаттағы шартты міндеттер

Банктің кредиттік ресурстар беру жөніндегі шартты міндеттер бар. Бұл кредиттік сипаттағы шартты міндеттер кредиттік ресурстар формасындағы мақұлданған кредиттер, кредиттік карталарға лимиттер, сондай-ақ овердрафттар беруді қарастырады.

Банк банктік кепілдіктер береді және өзінің клиенттерінің үшінші тұлғалар алдындағы міндеттерін орындауын қамтамасыз ету мақсатында аккредитивтер ашады. Аталған келісімдер міндеттердің лимитін тіркейді, әдетте оның мерзімі бес жылға дейін созылады. Банк сондай-ақ құнды қағаздар қарыздарының операциялары бойынша есептік агент ретінде әрекет етіп, кепілдіктер береді. Банк қаржылық кепілдіктер, кредиттік шартты міндеттер мен аккредитивтер берген кезде, клиенттерге кредиттер берген жағдайдағы тәуекелдерді басқару саясатын мен жосықтарды қолданады.

Кредиттік сипаттағы берілген шартты міндеттердің келісілген сомасының санаттарға қатысты кестесі төменде берілген. Кредиттік сипаттағы шартты міндеттерге қатысты кестеде көрініс тапқан сомалар аталған шартты міндеттердің толығымен орындалатынын білдіреді. Кестеде көрініс тапқан кепілдіктер мен аккредитивтерге қатысты сомалар, егер контрагенттер өзінің міндеттерін келісімшарттар шарттарына сәйкес орындай алмайтын болса, есеп күнгі жай-күй бойынша бухгалтерлік шығынның жоғарғы шамасын береді.

мың теңге	30.09.2023 жыл	31.12.2022 жыл
Келісімшартқа сәйкес сома		
Кепілдіктер мен аккредитивтер	23,470,553	38,931,500
Кредиттер мен кредиттік желілерді ұсыну бойынша міндеттер	50,367,492	36,688,404
	73,838,045	75,619,904

Кредиттік сипаттағы аталған шартты міндеттердің көпшілігі ішінара немесе толықтай орындалмастан, тоқтатылуы мүмкін. Осының себебінен бұрын аталған кредиттік сипаттағы келісілген шартты міндеттер ақша қаражаттарының күтілген сыртқы кетуін білдіреді.

Байланысқан тараптармен жасалған операциялар

а) Бақылау қатынастары

«J.P. Finance Group» ЖШС Банктің бас кәсіпорны болып табылады. Банктің бас кәсіпорны сыртқы қолданушыларға қолжетімді қаржылық есептілік дайындайды. Р.Т. Сарсенов мырза Банкке соңғы бақылау жүргізетін Тарап болып табылады. Банкке соңғы бақылау жүргізетін Тарап сыртқы қолданушыларға қолжетімді қаржылық есептілік дайындамайды.

(б) Директорлар кеңесінің және Басқарманың мүшелерімен жасалған операциялар

2023 жылдың 30 қыркүйегі мен 2022 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған кезең ішіндегі «Қызметкерлердің шығыстары» бабына енгізілген сыйақылардың жалпы көлемі келесі үлгіде берілуі мүмкін.

	30.09.2023 ж. мың теңге	30.09.2022 ж. мың теңге
Қызметкерлерге қысқа мерзімдік сыйақы	152,690	190,494
Әлеуметтік қамтамасыз етуге шығындар	2,263	1,875
	154,953	192,369

Көрсетілген соманың құрамына Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне берілген акшалай және акшалай емес сыйақылар кіреді.

2023 жылдың 30 қыркүйегі мен 2022 жылдың 31 желтоқсанында жай-күй бойынша Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерімен жасалған операциялар бойынша шоттардағы қалдықтар мен мөлшерлеменің орташа тиімді пайызы, төмендегідей:

	30.09.2023 г. тыс. теңге	орташа эффек. проц. ставка, %	2022 г. тыс. теңге	орташа эффек. проц. ставка, %
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есеп				
АКТИВТЕР				
Клиенттерге берілген несиелер	1,034	0-11,0%	1,445	0-11,0%
МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Ағымдағы шоттар және клиенттердің депозиттері	5,725,099	0.0-16.20%	3,936,213	0.0-15.8%
Басқа кредиторлық берешек	12	-	17	-

2023 жылдың 30 қыркүйегі мен 2022 жылдың 30 қыркүйегінде жай-күй бойынша Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерімен жасалған операциялар бойынша шығын мен пайда мөлшерлері, төмендегідей:

	30.09.2023 ж. мың теңге	30.09.2022 ж. мың теңге
Табыс немесе шығын		
Пайыздық табыстар	96	337
Пайыздық шығындар	(42,672)	(111,384)
Кредиттік шығын бойынша кіріс/шығыс	4	28
Комиссиялық кірістер	13,134	1,183
Басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар	(2,345)	(4,343)

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер

Орын. Макакова Ж.Б. тел. 2599-710 (5752)



Мусатаева Г.А.

Ибраева Е.С.

Handwritten signature