

АО «Нурбанк»

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе по состоянию
на 01 апреля 2025 года

(неаудированный)

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.03.2024 г. тыс. тенге
Продолжающаяся деятельность		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	16 140 167	14 722 739
Прочие процентные доходы	-	0
Процентные расходы	(9 212 414)	(8 305 526)
Чистый процентный доход	6 927 753	6 417 213
(Расходы)/восстановление по ожидаемым кредитным убыткам	(5 321 791)	(1 411 664)
Чистый процентный доход/расход после расходов по кредитным убыткам	1 605 962	5 005 549
Коммиссионные доходы	3 469 757	3 679 763
Коммиссионные расходы	(2 436 315)	(2 955 000)
Чистый коммиссионный доход	1 033 442	724 763
Чистая (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 637 876	57 346
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(216 913)	680 854
Чистые доходы /расходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(81 083)
Прочие операционные (расходы) доходы	25 297	57 706
Чистый операционный доход	5 085 664	6 445 135
Расходы на персонал	(2 843 098)	(2 253 939)
Расходы по обеспечению и созданию резервов	852 784	(1 721)
Прочие общезаявительные и административные расходы	(1 825 604)	(1 582 350)
(Убыток) прибыль до вычета подоходного налога	1 269 746	2 607 125
Экономия (расход) по корпоративному подоходному налогу	36 717	48 374
(Убыток) прибыль за период от продолжающейся деятельности	1 306 463	2 655 499
Прочий совокупный доход за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.</i>		
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 037 165)	1 001 556
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	70 296	79 738
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	81 083
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(2 966 869)	1 162 377
Прочий совокупный доход за период	(2 966 869)	1 162 377
Всего совокупного (убытка) дохода за период	(1 660 406)	3 817 876
Всего совокупного (убытка) дохода, причитающегося:		
- участникам Банка	(1 660 406)	3 817 876
Всего совокупного (убытка) дохода за период	(1 660 406)	3 817 876
Прибыль на обыкновенную акцию:		
Базовая прибыль за период, приходящаяся на акционеров (в тенге)	96,82	196,79

И.о. Председателя Правления

Мажуга А.Н.

Главный бухгалтер

Останови Г.А.



АО "Нурбанк"
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале

(неаудированный)

Уровень детализации	Акционерный капитал	Собственные валютные акции	Резерв справедливой стоимости	Резерв по переоценке нематериальных активов и доли	Накопленные убытки	Всего капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	147 649 693	(11 883)	377 786	4 663 414	(98 696 701)	53 982 319
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	13 020 372	13 020 372
Прибыль/Убыток за период	-	-	547 510	-	-	547 510
Прочий совокупный доход	-	-	547 510	-	-	547 510
Всего совокупного прибыли/убытка за год	-	-	547 510	-	13 020 372	13 567 882
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате инвестирования в выбитый	-	-	-	(60 884)	60 884	-
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	-	-
Всего прочих изменений в собственном капитале	-	-	-	(60 884)	60 884	-
Остаток по состоянию на 1 января 2025 года	147 649 693	(11 883)	925 296	4 602 530	(85 615 445)	67 550 191
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-
Прибыль/Убыток за период	0	0	0	0	1 306 463	1 306 463
Прочий совокупный доход	0	0	(2 966 868)	0	0	(2 966 868)
Всего совокупного прибыли/убытка за период	0	0	(2 966 868)	0	1 306 463	(1 660 405)
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	0	0	0	0	0	0
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате инвестирования в выбитый	0	0	0	(16 014)	16 014	0
Всего прочих изменений в собственном капитале	0	0	0	(16 014)	16 014	0
Остаток по состоянию на 1 апреля 2025 года	147 649 693	(11 883)	(2 041 572)	4 586 516	(84 292 968)	65 889 786

И.о. Председателя Правления

Мажуга А.Н.

Главный бухгалтер

Оспанова Г.А.



**Пояснительная записка
(неаудированная)
к отдельной финансовой отчетности
по состоянию на 01 апреля 2025 года
АО «Нурбанк»**

Общие положения**(а) Организационная структура и деятельность**

Акционерное общество «Нурбанк» (далее - «Банк») было создано 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 Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - «Агентство»). Банк имеет генеральную лицензию №1.2.15/193 от 3 февраля 2020 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов. Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, А15Е2D3, город Алматы, пр. Абая 10В.

По состоянию на 31 марта 2025 года Банк имеет 16 филиалов и 101 центра банковского обслуживания

(31 декабря 2024 года: 16 филиалов и 102 центра банковского обслуживания).

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

(б) Акционеры

На 01 апреля 2025 и на 01 января 2025 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения в %	
	31.03.2025 год	31.12.2024 год
ТОО «J.P.Finance Group»	87,87	87,87
ТОО «JA COLLECTION COMPANY»	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 Международными 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.

Чистые процентные доходы

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.03.2024 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	10,433,313	10,237,556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,404,293	2,264,383
Денежные средства и их эквиваленты	2,984,396	1,938,053
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	318,165	282,747
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	16,140,167	14,722,739
Процентные расходы		
Средства клиентов	(8,372,281)	(7,230,664)
Субординированный долг	(491,262)	(712,925)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(273,750)	(273,750)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(39,720)	(50,933)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(34,147)	(21,149)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,254)	(16,105)
	(9,212,414)	(8,305,526)
Чистый процентный доход	6,927,753	6,417,213

Чистый комиссионный доход**Комиссионные доходы**

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.03.2024 г. тыс. тенге
Комиссия за обслуживание банковских карт/счетов	1,981,676	2,387,259
Переводные операции	899,449	873,871
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	158,400	145,529
Комиссия по операциям с иностранной валютой	223,781	124,944
Комиссия за снятие денежных средств	162,058	135,878
Инкассация	6,194	3,250
Комиссия по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	4,366	-
Агентские комиссии	3,908	4,360
Прочее	29,925	4,672
	3,469,757	3,679,763

Комиссионные расходы

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.03.2024 г. тыс. тенге
Комиссия за обслуживание банковских карт	(2,207,576)	(2,870,816)
Переводные операции	(145,419)	(74,574)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(7,250)	(6,527)
Операции с ценными бумагами	(809)	(981)
Прочие	(75,261)	(2,102)
	<u>(2,436,315)</u>	<u>(2,955,000)</u>
Чистый комиссионный доход	1,033,442	724,763

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

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.03.2024 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	2,634,995	57,197
Долговые финансовые инструменты	2,881	149
	<u>2,637,876</u>	<u>57,346</u>

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.03.2024 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,151,601	894,358
Курсовая разница от переоценки, нетто	(1,368,514)	(213,504)
	<u>(216,913)</u>	<u>680,854</u>

Прочие операционные (расходы) доходы

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.03.2024 г. тыс. тенге
Доходы/Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(6,582)	-
Прочие доходы от банковской деятельности	32	29
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	-	20,354
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	5,861	1,235
Прочие доходы от неосновной деятельности	25,986	36,088
	25,297	57,706

Расходы на персонал

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.03.2024 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(2,504,357)	(2,027,103)
Расходы на социальное обеспечение	(338,741)	(226,836)
	(2,843,098)	(2,253,939)

Прочие общехозяйственные административные расходы

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.03.2024 г. тыс. тенге
Информационные и телекоммуникационные услуги	(428,492)	(191,915)
Износ и амортизация	(336,603)	(300,446)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(148,706)	(112,457)
Охрана	(121,129)	(127,927)
Страхование депозитов	(116,885)	(151,555)
Профессиональные услуги	(103,196)	(26,536)
Страхование	(75,413)	(77,697)
Коммунальные услуги	(69,965)	(68,527)
Расходы по инкассации	(67,897)	(63,128)
Расходы по операционной аренде	(56,439)	(62,028)
Ремонт и техническое обслуживание	(48,890)	(45,553)
Транспортные расходы	(45,995)	(42,128)
Реклама и маркетинг	(40,322)	(75,702)
Благотворительность	(38,200)	(77,973)
Канцелярские товары	(24,218)	(54,605)
Почтовые и курьерские расходы	(16,797)	(22,907)
Командировочные расходы	(13,847)	(10,717)
Прочее	(72,610)	(70,549)
	(1,825,604)	(1,582,350)

Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	21,970,260	13,401,412
Счета типа «Ностро» в НБРК	9,125,481	11,536,615
Срочные депозиты в НБРК	30,068,403	40,061,424
Вклад в НБРК (на одну ночь)	5,400,000	29,500,000
Вклад в других банках (на одну ночь)		
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,329,977	4,613,085
с кредитным рейтингом от A- до A+	1,641,051	1,419,621
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,059,648	482,503
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	71,584	117,073
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4,261	1,607,743
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	5,106,521	8,240,025
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от A- до A+	-	94,422
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	94,422
Сделки «обратного РЕПО»	5,000,272	10,006,781
Всего денежных средств и их эквивалентов	5,000,272	112,840,679
Резерв по ожидаемым убыткам	(531)	(7,160)
Всего денежных средств и их эквивалентов	76,670,406	112,833,519

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

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	18,073	12,394
Всего инвестиций в долевые инструменты	18,073	12,394
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	800
Всего производных финансовых инструментов	-	800
	18,073	13,194

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

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	50,101,442	64,157,493
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	10,495,765	10,881,213
Всего государственных облигаций	60,597,207	75,038,706
Облигации корпораций и финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	386,695
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	372,041	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	16,921,022	15,647,231
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,469,882	-
- не имеет кредитного рейтинга	277,657	236,133
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	19,040,602	16,270,059
Всего долговые инструменты	79,637,809	91,308,765
Долевые инструменты		
Акции корпораций		
Не имеет кредитного рейтинга	2,695	2,694
Всего долевых инструментов	2,695	2,694
	79,640,504	91,311,459

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

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	40,444,523	41,774,433
Всего государственных облигаций	40,444,523	41,774,433
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(128,364)	(132,585)
Всего долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	40,316,159	41,641,848

Средства в кредитных учреждениях

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	646,627	451,560
Прочие счета и депозиты:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	3,871,073	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	4,029,694
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,846,181	5,451,288
Итого средств в кредитных учреждениях	7,363,881	9,932,542
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(5,187)	(8,920)
	7,358,694	9,923,622

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 31 марта 2025 года средства в размере 313,574 тенге (31 декабря 2024 года: 89,372 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана в соответствии с кредитным соглашением.

По состоянию на 31 марта 2025 года средства в размере 333,053 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 362,188 тыс.тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в соответствии с кредитным соглашением.

Средства на условном депозите в НБРК подлежат распределению между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут быть сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК или Даму в пределах суммы депозита, полученного от каждого из финансовых институтов.

Кредиты выданные клиентам

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	185,232,944	154,950,314
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	94,653,172	83,460,907
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	279,886,116	238,411,221
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	31,406,248	32,061,713
Ипотечные кредиты	8,208,205	7,790,716
Кредитные карты	47,833	58,315
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	39,662,286	39,910,744
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	319,548,402	278,321,965
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(37,666,686)	(40,658,922)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	281,881,716	237,663,043

Расшифровка ст. "Кредиты выданные клиентам" по состоянию на 01 апреля 2025 года по стадиям рисков

	тыс.тенге			
По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	257,636,432	7,281,745	54,630,225	319,548,402
Сумма провизий	(9,258,664)	(690,180)	(27,717,842)	(37,666,686)
Итого	248,377,768	6,591,565	26,912,383	281,881,716

**Расшифровка ст. "Кредиты выданные клиентам"
по состоянию на 01 января 2025 года по стадиям рисков**

тыс. тенге

По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	224,002,139	2,219,547	52,100,279	278,321,965
Сумма провизий	(11,627,965)	(761,587)	(28,269,370)	(40,658,922)
Итого	212,374,174	1,457,960	23,830,909	237,663,043

Основные средства

в тыс.рубле	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и бухгалтерское оборудование	Прочее	Активы в форме права пользования	Итого
Фактическое за период:						
Первоначальная стоимость						
Остаток по состоянию на 01 января 2024 года	8,538,259	130,631	2,458,551	3,026,967	1,281,482	15,435,910
Поступления	-	1,289	95,417	141,053	674,009	911,858
Выбытия	-	(4,215)	(117,867)	(124,864)	(296,970)	(543,916)
Остаток по состоянию на 01 января 2025	8,538,259	127,825	2,436,101	3,043,136	1,658,521	15,803,842
Поступления	-	-	114,720	14,094	113,571	242,385
Изменение стоимости	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(14,475)	-	-	11,653	11,653
Остаток по состоянию на 01 апреля 2025	8,538,259	113,350	2,550,821	3,057,230	1,685,160	15,944,820
Начисленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на 01 января 2024 года	(1,565,733)	(118,189)	(1,589,940)	(2,426,147)	(420,927)	(5,920,936)
Начисленная амортизация за год	(111,598)	(1,752)	(189,057)	(143,033)	(549,621)	(995,061)
Выбытия	-	4,025	113,153	120,995	222,843	461,016
Остаток по состоянию на 01 апреля 2025 года	(1,677,331)	(115,916)	(1,665,844)	(2,448,185)	(747,705)	(6,454,981)
Начислена амортизация за год	(26,551)	(505)	(50,025)	(37,662)	(155,094)	(269,837)
Выбытия	-	14,476	-	-	92,531	107,007
Остаток по состоянию на 01 апреля 2025 года	(1,593,882)	(101,945)	(1,715,869)	(2,485,847)	(810,268)	(6,617,811)
Чистая балансовая стоимость						
По состоянию на 01 января 2025 года	7,060,928	11,909	770,257	594,951	910,816	9,348,861
По состоянию на 01 апреля 2025 года	7,034,377	11,405	834,952	571,383	874,892	9,327,009

Инвестиционная подвижность

В тыс. тенге	31.03.2025 год	31.12.2024 год
По состоянию на 1 января 2024 года	2,655,051	2,655,051
Перемещения (в)/из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(646,872)	-
По состоянию на 01 января 2025 года	2,008,179	2,655,051

Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 1 апреля 2025 и на 1 января 2025 годов Банк имел следующие дочерние предприятия, которые были отражены в учете по фактическим затратам.

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности, %	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 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-Республика 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				(9,950,109)	(9,950,109)
				14,335,505	14,335,505

Прочие активы

	31.03.2025 г.	31.12.2024 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	9,562,849	4,986,654
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	1,755,000	1,755,000
Начисленный комиссионный доход	217,868	208,600
Прочие финансовые активы	6,001	6,421
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(4,876,664)	(1,662,507)
Всего прочих финансовых активов	6,665,054	5,294,168
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятое имущество	2,144,782	2,108,931
Нематериальные активы	1,749,860	1,719,379
Предоплаты	829,564	588,410
Материалы и запасы	114,345	140,824
Расходы будущих периодов	331,746	83,809
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	35,749	29,837
Минус: резерв под обесценение	(187,579)	(257,321)
Всего прочих нефинансовых активов	5,018,467	4,413,869
Всего прочих активов	11,683,521	9,708,037

Средства банков и прочих финансовых организаций

В данной таблице представлена информация о средствах банков и прочих финансовых организаций, предоставленных по состоянию на 01 апреля 2025 и на 01 января 2025 года:

	Год выдачи	Срок погаш	Номинальная ставка вознаграждения	31.03.2025 г.	31.12.2024 г.
				тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты и депозиты от государственных организаций	2014-2018	2023-2035	1.00%-4.5%	6,821,156	6,920,197
Текущие счета и депозиты от прочих финансовых организаций	2025	2026	2.00%	162,365	640,849
				6,983,521	7,561,046

Кредиты и депозиты от государственных организаций включали долгосрочные займы от Даму, которые были получены для финансирования малого и среднего бизнеса, долгосрочные займы от БРК, полученные для финансирования корпоративного бизнеса.

Средства клиентов

	<u>31.03.2025 г.</u>	<u>31.12.2024 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	56,731,535	72,982,860
- Розничные клиенты	17,960,141	22,953,237
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	178,525,626	152,584,076
- Розничные клиенты	138,629,825	146,837,749
	<u>391,847,127</u>	<u>395,357,922</u>

По состоянию за 31 марта 2025 года депозиты и счета клиентов Банка на сумму 58,829,845 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 31,072,977 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризванным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Долговые ценные бумаги выпущенные

	<u>31.03.2025 г.</u>	<u>31.12.2024 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Номинальная стоимость	10,000,000	10,000,000
Начисленное вознаграждение	100,375	374,125
	<u>10,100,375</u>	<u>10,374,125</u>

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 01 апреля 2025 года и на 01 января 2025 года:

					<u>Балансовая стоимость</u>	
	<u>Дата выпуска</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Ставка купона</u>	<u>Эффективная ставка</u>	<u>31.03.2025 год, тыс.тенге</u>	<u>31.12.2024 год, тыс.тенге</u>
Облигации второго выпуска (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	11,50%	10,100,375	10,374,125
					<u>10,100,375</u>	<u>10,374,125</u>

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

	31.03.2025 г.	31.12.2024 г.
	тыс.тенге	тыс. тенге
Номинальная стоимость	55,912,406	56,311,675
Дисконт	(26,115,231)	(26,391,678)
Начисленное вознаграждение	1,785,851	1,415,182
	<u>31,583,026</u>	<u>31,335,179</u>
Субординированные облигации	31,583,026	31,335,179
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,776,673	2,720,249
	<u>34,359,699</u>	<u>34,055,428</u>

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 01 января 2025 года и на 01 января 2024 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная купона	Балансовая стоимость	
				31.03.2025 год, тыс.тенге	31.12.2024 год, тыс.тенге
Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора	29.04.2020	29.04.2035	4.0%	22,436,475	21,691,569
Субординированные облигации, индексированные на темп девальвации, третьего выпуска(NRB№ 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%+эфф ект девальва ция	9,146,551	9,643,610
				<u>31,583,026</u>	<u>31,335,179</u>
Компонент обязательств в привилегированных акциях				<u>2,776,673</u>	<u>2,720,249</u>
				<u>34,359,699</u>	<u>34,055,428</u>

*Котируются на КФБ

Прочие обязательства

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	4,440,571	5,241,413
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	996,630	1,258,269
Начисленные операционные расходы	942,955	935,280
Обязательства по электронным деньгам	458,165	713,966
Производные финансовые инструменты	33,749	-
Всего прочих финансовых обязательств	6,872,070	8,148,928
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные расходы на неиспользованные отпуска	1,193,631	1,096,457
Прочие налоги к уплате	610,317	22,076
Предоплаты по банковским операциям	-	882,192
Прочие транзитные счета	-	425,660
Начисленные расходы по прочим операциям	320,975	-
Прочие нефинансовые обязательства	1,375,636	243,093
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,500,559	2,669,478
Всего прочих обязательств	10,372,629	10,818,406

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 31 марта 2025 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 133,700,000 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2024 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 2024 года: 13,494,766 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 Балка.

(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 2024 и 2023 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию за 31 марта 2025 года Банк выкупил 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2024 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:

	<u>31.03.2025 г</u> тыс. тенге	<u>31.03.2024 г.</u> тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	1,306,463	2,655,499
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	<u>13,494,068</u>	<u>13,494,068</u>
Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	<u>96.82</u>	<u>196.79</u>

Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

- Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвилл, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня включает субординированный долг в тенге, за вычетом инвестиций в субординированный долг финансовых институтов, в которых Банк владеет 10% или более процентами акций.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – не менее 0.055;
- k1-2 – не менее 0.065;
- k2 – не менее 0.080.

За 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию за 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 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	(85,379,808)	(98,635,817)
Нераспределенный убыток/прибыль текущего периода	1,306,466	13,239,995
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	2,044,878	5,098,058
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(1,749,861)	(1,719,380)
Всего базовый капитал	<u>63,556,336</u>	<u>65,317,517</u>
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
Всего капитала 1-го уровня	<u>63,556,336</u>	<u>65,317,517</u>
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	25,709,840	26,127,035
Всего капитала 2-го уровня	<u>25,709,840</u>	<u>26,127,035</u>
Собственный капитал	<u>89,266,176</u>	<u>91,444,552</u>

Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	292,351,965	255,194,136
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	24,569,787	28,029,579
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	215,139	170,512
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	7,341,975	5,881,625
Операционный риск	20,023,231	17,266,555
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск	344,502,097	306,542,407
k1	0.184	0.213
k1-2	0.184	0.213
k2	0.259	0.298

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	31.03.2025 года	31.12.2024 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	32,408,514	35,384,744
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	43,571,179	53,831,102
Минус: резерв по ОКУ по обязательствам кредитного характера	(4,440,571)	(5,241,413)
Минус: денежные средства, находящиеся в залоге по гарантиям и аккредитивам выданным	(2,690,598)	(5,068,221)
	68,848,524	78,906,213

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Операции со связанными сторонами

а) Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является ТОО «J.P. Finance Group». Материнское предприятие Банка готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Сарсенов Э.Р. Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за периоды, закончившиеся 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года может быть представлен следующим образом.

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	68,503	336,499
Расходы на социальное обеспечение	914	3,752
	69,417	340,251

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

По состоянию за 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 год остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31.03.2025 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %	31.12.2024 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	432	0-11,0%	524	0-11,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	7,893,377	0.0-17.00%	10,399,485	0.0-17.00%
Прочая кредиторская задолженность	38	-	64	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года могут быть представлены следующим образом.

	<u>31.03.2025 г.</u>	<u>31.12.2024 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	13	80
Процентные расходы	(5,406)	(24,466)
Доходы/расходы по кредитным убыткам	5	(23)
Коммиссионные доходы	678	4,285
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(8,503)	(1,057)

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исп. Шманова А.К. тел. 2599-710 (5879)



Мажуга А.Н.

Оспанова Г.А.