NURBANK

АО «Нурбанк»

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

(неаудированный)

	31.03.2023 г	2022 г
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	50 691 716	43 785 366
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	10 178	10 132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	95 078 147	102 615 803
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	36 540 467	36 937 055
Средства в кредитных учреждениях	3 858 968	3 685 368
Кредиты, выданные клиентам	221 099 301	235 772 776
Основные средства	9 503 404	9 605 868
Инвестиционная недвижимость	3 589 073	4 103 125
Инвестиции в дочерние предприятия	15 638 705	15 638 705
Прочие активы	8 010 523	12 129 805
Всего активов	**444 020 482**	**464 284 003**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства Правительства Республики Казахстан	5 464 181	6 107 122
Средства кредитных учреждений	13 225	20 210
Средства клиентов	317 906 943	340 925 589
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 400	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	25 390 711	25 351 013
Субординированный долг	30 985 541	30 538 659
Отложенное налоговое обязательство	5 598 049	5 639 423
Обязательства по аренде	680 436	765 739
Прочие обязательства	9 852 069	9 958 278
Всего обязательств	**395 948 555**	**419 306 033**
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	147 649 693	147 649 693
Собственные выкупленные акции	(11 883)	(11 883)
Резерв по справедливой стоимости	483 753	(1 011 853)
Резерв по переоценке земельных участков и зданий	4 713 126	4 729 697
Накопленные убытки	(104 762 762)	(106 377 684)
Всего капитала	**48 071 927**	**44 977 970**
Всего обязательств и капитала	**444 020 482**	**464 284 003**

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

NURBANK

АО «Нурбанк»

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

(неаудированный)

	31.03.2023 г в тыс.тенге	31.03.2022 г в тыс.тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	12 293 878	9 953 975
Процентные расходы	(6 431 018)	(5 517 505)
Чистый процентный доход	**5 862 860**	**4 436 470**
Доходы/расходы под ожидаемые кредитные убытки	(3 215 685)	(4 181 486)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	**2 647 175**	**254 984**
Комиссионные доходы	3 058 591	2 947 108
Комиссионные расходы	(1 967 162)	(1 968 406)
Чистый комиссионный доход	**1 091 429**	**978 702**
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	769 793	1 384 926
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	250 299	568 008
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	229 760
Прочие операционные (расходы) доходы	37 837	(9 969)
Операционные доходы	**4 796 533**	**3 406 411**
Расходы на персонал	(1 809 447)	(1 538 259)
Расходы по обесценению и созданию резервов	(6 296)	(5 928)
Прочие общие и административные расходы	(1 423 813)	(1 115 851)
(Убыток) прибыль до вычета корпоративного подоходного налога	**1 556 977**	**746 373**
Экономия (расход) по корпоративному подоходному налогу	41 374	35 798
(Убыток) прибыль за период	**1 598 351**	**782 171**
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	1 610 915	(3 195 904)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(115 309)	134 074
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(350 437)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	**1 495 606**	**(3 412 267)**
Перевод суммы резерва от переоценки земельных участков и зданий	-	-
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-
Прочий совокупный доход за период	1 495 606	(3 412 267)
Всего совокупного (убытка) дохода за период	3 093 957	(2 630 096)
(Убыток) прибыль на обыкновенную акцию (тенге)	118.45	57.96

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

NURBANK

NURBANK

АО «Нурбанк»

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

(неаудированный)

	31.03.2023 г в тыс.тенге	31.03.2022 г в тыс.тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	9 346 829	6 455 142
Процентные расходы выплаченные	(6 547 881)	(4 795 744)
Комиссионные доходы полученные	3 489 227	3 392 947
Комиссионные расходы выплаченные	(1 946 307)	(1 974 972)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 898	(514)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1 064 738	2 177 017
Поступления по прочим операционным доходам	16 271	(11 524)
Расходы на персонал выплаченные	(1 803 656)	(1 533 724)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(1 106 705)	(200 449)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825 011	1 385 954
Средства в кредитных учреждениях	(237 777)	(495 822)
Кредиты, выданные клиентам	11 854 509	4 470 560
Прочие активы	2 632 910	1 865 892
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	(630 838)	(859 460)
Средства кредитных организаций	(6 519)	659 906
Средства клиентов	(20 900 655)	(40 686 335)
Кредиторская задолженность по сделкам "Репо"	(18)	(446)
Обязательство по аренде	105 643	545 887
Прочие обязательства	(63 625)	202 523
Чистое уменьшение денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	**(3 906 945)**	**(29 403 162)**
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	-
Чистое движение денежных средств в операционной деятельности	**(3 906 945)**	**(29 403 162)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(106 998 269)	(58 928 327)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	118 488 072	71 754 147
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(143 089)	(151 059)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	**11 346 714**	**12 674 761**
Выплата основной суммы обязательств по финансовой аренде	(190 946)	-
Чистое движение денежных средств от (использованных в) финансовой деятельности	**(190 946)**	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**7 248 823**	**(16 728 401)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(345 161)	1 112 839
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	2 688	1 230
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	43 785 366	88 704 843
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	**50 691 716**	**73 090 511**

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

NURBANK

АО "Нурбанк"

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале

по состоянию на 01 апреля 2023 года

(неаудированный)

тыс. тенге	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв справедливой стоимости	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Накопленные убытки	Всего капитала
Остаток по состоянию на 01 января 2022 года	**147 649 693**	**(11 883)**	**2 950 067**	**2 212 144**	**(109 840 711)**	**42 959 310**
Прибыль (убыток) за год	-	-	-	-	3 417 130	**3 417 130**
Прочий совокупный доход	-	-	(3 961 920)	2 563 450	-	**(1 398 470)**
Всего прочего совокупного дохода	-	-	**(3 961 920)**	**2 563 450**	**3 417 130**	**2 018 660**
Прочие изменения в собственном капитале						
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	(45 897)	45 897	-
Всего прочих изменений в собственном капитале	-	-	-	**(45 897)**	**45 897**	-
Остаток по состоянию на 01 января 2023 года	**147 649 693**	**(11 883)**	**(1 011 853)**	**4 729 697**	**(106 377 684)**	**44 977 970**
Прибыль (убыток)за период	-	-	-	-	1 598 351	**1 598 351**
Прочий совокупный доход			1 495 606	-	-	**1 495 606**
Всего прочего совокупного дохода	-	-	**1 495 606**	-	**1 598 351**	**3 093 957**
Прочие изменения в собственном капитале						
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	(16 571)	16 571	-
Всего прочих изменений в собственном капитале	-	-	-	**(16 571)**	**16 571**	-
Остаток по состоянию на 01 апреля 2023 года	**147 649 693**	**(11 883)**	**483 753**	**4 713 126**	**(104 762 762)**	**48 071 927**

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

NURBANK

г.Алматы

Пояснительная записка
(неаудированная)
к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 01 апреля 2023 года
АО «Нурбанк»

Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Нурбанк» (далее, Банк») был создан в Республике Казахстан в 1992 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Банк имеет генеральную лицензию №1.2.15/193 от 03 февраля 2020 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан,050010, г.Алматы, пр. Абая, 10 В.

По состоянию на 01 апреля 2023 года Банк имеет 17 филиалов и 96 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2022 года: 17 филиалов и 96 расчетно-кассовых отделений).

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

(б) Акционеры

На 01 апреля 2023 и на 01 января 2023 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

	Доля владения в %	
Название	**31.03.2023 года**	**2022 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 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 2023 года.

Чистые процентные доходы

	31.03.2023 г. тыс. тенге	31.03.2022 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	7,873,023	7,021,452
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,230,661	1,791,730
Денежные средства и их эквиваленты	902,679	1,140,793
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	287,515	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	**12,293,878**	**9,953,975**
Процентные расходы		
Средства клиентов	(5,138,973)	(3,437,893)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(587,198)	(584,638)
Субординированный долг	(613,244)	(1,418,448)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(43,129)	-
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(20,148)	(20,761)
Средства Правительства Республики Казахстан	(14,897)	(52,654)
Средства кредитных учреждений	(13,429)	(3,111)
	(6,431,018)	**(5,517,505)**
Чистый процентный доход	**5,862,860**	**4,436,470**

Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы

	31.03.2023 г. тыс. тенге	31.03.2022 г. тыс. тенге
Переводные операции	926,384	886,021
Комиссия за снятие денежных средств	206,309	181,303
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	118,406	121,851
Комиссия за обслуживание банковских карт/счетов	1,602,704	1,628,393
Комиссия по операциям с иностранной валютой	193,577	120,824
Инкассация	2,458	2,478
Агентские комиссии	4,268	3,307
Прочее	4,485	2,931
	3,058,591	**2,947,108**

Комиссионные расходы

	31.03.2023 г. тыс. тенге	31.03.2022 г. тыс. тенге
Переводные операции	(79,460)	(37,201)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(1,857,755)	(1,840,894)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(25,695)	(73,249)
Операции с ценными бумагами	(2,618)	(3,412)
Прочее	(1,634)	(13,650)
	(1,967,162)	**(1,968,406)**
Чистый комиссионный доход	**1,091,429**	**978,702**

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

	31.03.2023 г. тыс. тенге	31.03.2022 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	769,509	1,385,440
Долговые финансовые инструменты	284	(514)
	769,793	**1,384,926**

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	31.03.2023 г. тыс. тенге	31.03.2022 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,064,740	2,177,018
Курсовая разница от переоценки, нетто	(814,441)	(1,609,010)
	250,299	**568,008**

Прочие операционные (расходы) доходы

	31.03.2023 г. тыс. тенге	31.03.2022 г. тыс. тенге
Доходы/Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(25,393)	(52,429)
Неустойка (штраф, пеня)	-	-
Прочие доходы от банковской деятельности	622	809
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	2,981	-
Прочие доходы от неосновной деятельности	59,627	41,651
	37,837	**(9,969)**

Расходы на персонал

	31.03.2023 г. тыс. тенге	31.03.2022 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(1,631,158)	(1,386,201)
Расходы на социальное обеспечение	(178,289)	(152,058)
	(1,809,447)	**(1,538,259)**

Прочие общехозяйственные административные расходы

	31.03.2023г. тыс. тенге	31.03.2022 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	(53,743)	(53,354)
Износ и амортизация	(306,756)	(280,702)
Страхование	(73,006)	(75,878)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(203,453)	(113,684)
Профессиональные услуги	(20,010)	(30,909)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(143,573)	(103,785)
Страхование депозитов	(132,046)	(129,992)
Охрана	(113,170)	(91,002)
Реклама и маркетинг	(55,092)	(51,968)
Ремонт и техническое обслуживание	(31,420)	(31,406)
Канцелярские товары	(41,504)	(14,025)
Транспортные расходы	(30,955)	(29,107)
Коммунальные услуги	(70,654)	(41,536)
Расходы по инкассации	(31,110)	(15,931)
Командировочные расходы	(7,010)	(3,210)
Благотворительность	(35,596)	(13,542)
Почтовые и курьерские расходы	(21,548)	(5,302)
Прочее	(53,167)	(30,518)
	(1,423,813)	**(1,115,851)**

Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	**17,634,914**	**11,671,426**
Счета типа «Ностро» в НБРК	**7,712,451**	**3,277,587**
Срочные депозиты в НБ РК	**-**	**14,021,566**
Вклад в НБРК (на одну ночь)	**2,900,000**	**2,500,000**
Вклад в другие Банки (на одну ночь)	**1,300,920**	**-**
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	3,778,640	1,859,677
с кредитным рейтингом от А- до А+	1,014,062	-
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	684,457	1,582,774
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	556,211	49,262
с кредитным рейтингом от В- до В+	26,236	322
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1	692,715
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	**6,059,607**	**4,184,750**
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	81,308	83,277
Всего срочных депозитов в прочих банках	**81,308**	**83,277**
Сделки «обратного РЕПО»	15,002,996	8,049,926
Всего эквивалентов денежных средств	**50,692,196**	**43,788,532**
Резерв по ожидаемым убыткам	(480)	(3,166)
Всего денежных средств и их эквивалентов	**50,691,716**	**43,785,366**

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

	31.03.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	10,178	10,132
Всего инвестиций в долевые инструменты	**10,178**	**10,132**
	10,178	**10,132**

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

	31.03.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Краткосрочные ноты НБРК	19,870,745	53,596,025
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	57,108,123	33,741,027
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,008,292	9,403,789
Всего государственных облигаций	**85,987,160**	**96,740,841**
Облигации корпораций и финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от A- до A+	316,971	323,471
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	8,533,490	5,315,536
- без кредитного рейтинга	237,832	233,261
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	**9,088,293**	**5,872,268**
Всего долговые инструменты	**95,075,453**	**102,613,109**
Долевые инструменты		
Акции корпораций		
Без рейтинга	2,694	2,694
Всего долевых инструментов	**2,694**	**2,694**
	95,078,147	**102,615,803**

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

	31.03.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	36,540,467	36,937,055
Всего государственных облигаций	**36,540,467**	**36,937,055**
	36,540,467	**36,937,055**

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	31.03.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	1,205,647	967,781
Прочие счета и депозиты:		
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,653,340	2,717,606
Итого средств в кредитных учреждениях	**3,858,987**	**3,685,387**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(19)	(19)
	3,858,968	**3,685,368**

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 апреля 2023 года средства в размере 482,941 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 193,176 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана в соответствии с кредитным соглашением.
- По состоянию на 01 апреля 2023 года средства в размере 722,706 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 774,605 тыс.тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в соответствии с кредитным соглашением.

Кредиты выданные клиентам

	31.03.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	148,624,877	161,902,888
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	85,276,199	83,709,922
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**233,901,076**	**245,612,810**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	36,355,518	36,315,370
Ипотечные кредиты	5,883,808	5,837,263
Кредитные карты	58,552	58,701
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**42,297,878**	**42,211,334**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**276,198,954**	**287,824,144**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(55,099,653)	(52,051,368)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**221,099,301**	**235,772,776**

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

тыс тенге

По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	182,316,235	15,815,934	78,066,785	276,198,954
Сумма провизий	(4,094,170)	(3,009,058)	(47,996,425)	(55,099,653)
Итого	**178,222,065**	**12,806,876**	**30,070,360**	**221,099,301**

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

По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	192,338,663	17,177,374	78,308,107	287,824,144
Сумма провизий	(4,215,676)	(2,827,643)	(45,008,049)	(52,051,368)
Итого	**188,122,987**	**14,349,731**	**33,300,058**	**235,772,776**

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 2022 года	5,416,910	131,670	2,220,540	4,609	3,096,668	1,245,494	12,115,891
Поступления	35,907	727	284,710	-	201,512	506,322	1,029,178
Выбытия	-	(131)	(51,887)	-	(89,194)	(394,703)	(535,915)
Переоценка	3,082,386	-	-	-	-	-	3,082,386
Остаток по состоянию на 01 января 2023 года	**8,535,203**	**132,266**	**2,453,363**	**4,609**	**3,208,986**	**1,357,113**	**15,691,540**
Поступления	-	-	93,466	-	9,475	27,360	130,301
Коррекция стоимости	-	-	-	-	-	12,806	12,806
Выбытия	-	(188)	(80)	-	(17,108)	(23,717)	(41,093)
Остаток по состоянию на 01 апреля 2023 года	**8,535,203**	**132,078**	**2,546,749**	**4,609**	**3,201,353**	**1,373,562**	**15,793,554**
Амортизация							
Остаток по состоянию на 01 января 2022 года	(1,279,113)	(117,886)	(1,400,610)	(4,549)	(2,482,048)	(457,055)	(5,741,261)
Начисленная амортизация за год	(86,337)	(2,242)	(160,160)	(44)	(138,509)	(580,803)	(968,095)
Выбытия	-	131	50,224	-	82,967	368,435	501,757
Переоценка	121,927	-	-	-	-	-	121,927
Остаток по состоянию на 01 января 2023 года	**(1,243,523)**	**(119,997)**	**(1,510,546)**	**(4,593)**	**(2,537,590)**	**(669,423)**	**(6,085,672)**
Начисленная амортизация за период	(30,552)	(438)	(43,018)	(11)	(33,463)	(138,067)	(245,549)
Возврат при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	188	58	-	17,108	23,717	41,071
Остаток по состоянию на 01 апреля 2023 года	**(1,274,075)**	**(120,247)**	**(1,553,506)**	**(4,604)**	**(2,553,945)**	**(783,773)**	**(6,290,150)**
Балансовая стоимость							
По состоянию на 01 января 2023 года	**7,291,680**	**12,269**	**942,817**	**16**	**671,396**	**687,690**	**9,605,868**
По состоянию на 01 апреля 2023 года	**7,261,128**	**11,831**	**993,243**	**5**	**647,408**	**589,789**	**9,503,404**

Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	31.03.2023 год	2022 год
По состоянию на 1 января 2023 года	4,103,125	1,792,558
Перемещения (в)/из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(514,052)	2,625,934
Переоценка/уценка	-	451,348
Выбытие	-	(766,715)
По состоянию на 01 апреля 2023 года	3,589,073	4,103,125

Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 1 апреля 2023 и на 1 января 2023 годов Банк имел следующие дочерние предприятия, которые были отражены в учете по фактическим затратам.

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собствен-ности, %	31.03.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
ТОО «Организация по управлению сомнительными активами НБ»	Республика Казахстан	Управление сомнительными активами	100.00	19,308,281	19,308,281
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	4,262,333	4,262,333
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	715,000	715,000
				24,285,614	**24,285,614**
За вычетом резерва под обесценение				**(8,646,909)**	**(8,646,909)**
				15,638,705	**15,638,705**

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

Прочие активы

	31.03.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	3,258,878	7,122,168
Начисленный комиссионный доход	243,136	353,706
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5,122	5,245
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	2,053,000	2,053,000
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,187,053)	(1,090,111)
Всего прочих финансовых активов	**4,373,083**	**8,444,008**
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятое имущество	1,616,977	1,841,550
Предоплаты	684,835	656,952
Нематериальные активы	960,996	994,892
Расходы будущих периодов	219,902	332,708
Материалы и запасы	173,286	145,518
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	26,290	26,582
Прочее	273,798	-
Минус: резерв под обесценение	(318,644)	(312,405)
Всего прочих нефинансовых активов	**3,637,440**	**3,685,797**
Всего прочих активов	**8,010,523**	**12,129,805**

Средства Правительства Республики Казахстан

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

	Дата привлеч	Срок погаш	Ставка вознаг-раждения	31.03.2023 г. тыс. тенге	2022г. тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	17/04/2014-20/03/2018	02/11/2020-01/03/2035	1% - 9.58%	2,737,379	3,386,091
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014-16/03/2015	10/12/2034-01/03/2035	2%	2,726,802	2,721,031
				5,464,181	**6,107,122**

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

	31.03.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	66,662,102	79,455,335
- Розничные клиенты	18,441,690	31,367,418
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	93,256,925	104,847,969
- Розничные клиенты	139,546,226	125,254,867
	317,906,943	**340,925,589**

По состоянию за 31 марта 2023 года депозиты и счета клиентов Банка на сумму 34,675,576 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 34,987,373 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Долговые ценные бумаг выпущенные

	31.03.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	25,000,000	25,000,000
Дисконт	(45,081)	(96,029)
Начисленное вознаграждение	435,792	447,042
	25,390,711	**25,351,013**

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость 31.03.2023 год, тыс.тенге	Балансовая стоимость 2022 год, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска (NRBNb 10)*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	8,5%	15,290,336	14,976,888
Облигации второго выпуска (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	11,5%	10,100,375	10,374,125
					25,390,711	**25,351,013**

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

	31.03.2023 г. тыс.тенге	2022 г. тыс. тенге
Субординированные облигации	28,660,258	28,269,800
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,325,283	2,268,859
	30,985,541	**30,538,659**

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

				Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	**Срок погашения**	**Номинальная купона**	**31.03.2023 год, тыс.тенге**	**2022 год, тыс.тенге**
Субординированные облигации, индексированные на темп девальвации, третьего выпуска(NRBNb 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%+эффект девальвации	8,208,444	8,493,145
Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора	29.04.2020	29.04.2035	4%	20,451,814	19,776,655
				28,660,258	**28,269,800**

*Котируются на КФБ

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31.03.2023 г. тыс.тенге	2022 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	57,400	-
	57,400	**-**

Прочие обязательства

	31.03.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	876,878	1,745,196
Обязательства по электронным деньгам	16,700	-
Начисленные операционные расходы	915,771	894,917
Всего прочих финансовых обязательств	**1,809,349**	**2,640,113**
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные расходы на неиспользованные отпуска	931,226	925,435
Предоплаты по банковским операциям	111,537	315,927
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	6,243,702	5,705,999
Прочие налоги к уплате	333,085	94,848
Прочие нефинансовые обязательства	423,170	275,956
Всего прочих нефинансовых обязательств	**8,042,720**	**7,318,165**
Всего прочих обязательств	**9,852,069**	**9,958,278**

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 31 марта 2023 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 133,700,000 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2022 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 2022 года: 13,494,068 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций), в том числе выкуплены 698 обыкновенных акций и 181 привилегированных акций. Акции не имеют номинальной стоимости.
Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(в) Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан.
Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются ежегодно в сумме, не менее 1000 тенге на привилегированную акцию, согласно Уставу.
Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2022 и 2021 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию за 31 марта 2023 года Банк выкупил 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2022 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:

	31.03.2023 г тыс. тенге	31.03.2022 г. тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	1,598,351	782,171
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	13,494,068	13,494,068
Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	**118.45**	**57.96**

Управление капиталом

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.
В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию за 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31.03.2023 г. тыс. тенге	31.12.2022 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	(103,785,381)	(109,794,814)
Нераспределенный убыток/прибыль текущего периода	1,598,352	5,992,861
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	4,863,255	3,451,836
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(960,996)	(994,892)
Всего базовый капитал	**49,049,891**	**45,989,652**
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
Всего капитала 1-го уровня	**49,049,891**	**45,989,652**
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	26,473,358	26,873,849
Всего капитала 2-го уровня	**26,473,358**	**26,873,849**
Собственный капитал	**75,523,249**	**72,863,501**
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		

Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	241,890,934	262,147,273
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	17,264,453	33,777,539
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	99,694	25,209
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	3,310,300	4,013,450
Операционный риск	24,003,701	18,883,615
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск	**286,569,082**	**318,847,086**
k1	**0.171**	**0.144**
k1-2	**0.171**	**0.144**
k2	**0.264**	**0.229**

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	31.03.2023 года	31.12.2022 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	23,799,908	38,931,500
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	43,825,033	36,688,404
	67,624,941	**75,619,904**

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 2023 года и 31 марта 2022 года может быть представлен следующим образом.

	31.03.2023 г. тыс. тенге	31.03.2022 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	49,969	72,005
Расходы на социальное обеспечение	687	698
	50,656	**72,703**

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

По состоянию за 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 год остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31.03.2023 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %	2022 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1,236	0-11,0%	1,445	0-11,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	5,816,516	0.0-15.80%	3,936,213	0.0-15.8%
Прочая кредиторская задолженность	38	-	17	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 31 марта 2023 года и 31 марта 2022 года могут быть представлены следующим образом.

	31.03.2023 г. тыс. тенге	31.03.2022 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	35	159
Процентные расходы	(11,690)	(6,730)
Доходы/расходы по кредитным убыткам	1	(15)
Комиссионные доходы	383	1,067
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1,025)	(411)

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

Исп. Макакова Ж.Б.тел.2599-710(5752)