NURBANK

АО «Нурбанк»

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

(неаудированный)	30.06.2023 г	2022 г
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	55 322 603	43 785 366
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	11 080	10 132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81 919 202	102 615 803
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	36 214 097	36 937 055
Средства в кредитных учреждениях	3 992 363	3 685 368
Кредиты, выданные клиентам	226 339 388	235 772 776
Основные средства	9 323 214	9 605 868
Инвестиционная недвижимость	3 589 073	4 103 125
Инвестиции в дочерние предприятия	15 638 705	15 638 705
Прочие активы	9 428 177	12 129 805
Всего активов	**441 777 902**	**464 284 003**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства Правительства Республики Казахстан	5 068 126	6 107 122
Средства кредитных учреждений	13 977	20 210
Средства клиентов	328 477 909	340 925 589
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 544	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	10 374 125	25 351 013
Субординированный долг	29 935 480	30 538 659
Отложенное налоговое обязательство	5 554 708	5 639 423
Обязательства по аренде	584 970	765 739
Прочие обязательства	11 921 524	9 958 278
Всего обязательств	**391 962 363**	**419 306 033**
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	147 649 693	147 649 693
Собственные выкупленные акции	(11 883)	(11 883)
Резерв по справедливой стоимости	(73 375)	(1 011 853)
Резерв по переоценке земельных участков и зданий	4 696 555	4 729 697
Накопленные убытки	(102 445 451)	(106 377 684)
Всего капитала	**49 815 539**	**44 977 970**
Всего обязательств и капитала	**441 777 902**	**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 июля 2023 года

(неаудированный)

	30.06.2023 г в тыс.тенге	30.06.2022 г в тыс.тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	24 839 349	18 738 904
Прочие процентные доходы	1 588	-
Процентные расходы	(13 147 596)	(10 867 976)
Чистый процентный доход	**11 693 341**	**7 870 928**
Доходы/расходы под ожидаемые кредитные убытки	(5 389 430)	(7 605 345)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	**6 303 911**	**265 583**
Комиссионные доходы	6 043 307	6 371 968
Комиссионные расходы	(3 777 995)	(4 100 152)
Чистый комиссионный доход	**2 265 312**	**2 271 816**
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	972 631	2 742 336
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	1 304 789	1 698 145
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	202 449
Прочие операционные (расходы) доходы	78 811	170 974
Операционные доходы	**10 925 454**	**7 351 303**
Расходы на персонал	(4 097 760)	(3 487 996)
Расходы по обесценению и созданию резервов	(58 484)	290 401
Прочие общие и административные расходы	(2 954 834)	(2 310 603)
(Убыток) прибыль до вычета корпоративного подоходного налога	**3 814 376**	**1 843 105**
Экономия (расход) по корпоративному подоходному налогу	84 715	73 295
(Убыток) прибыль за период	**3 899 091**	**1 916 400**
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	1 076 321	(2 922 245)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(137 843)	116 591
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(342 660)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	**938 478**	**(3 148 314)**
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	**938 478**	**(3 148 314)**
Всего совокупного (убытка) дохода за период	**4 837 569**	**(1 231 914)**
(Убыток) прибыль на обыкновенную акцию (тенге)	288.95	142.02

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

NURBANK

АО «Нурбанк»

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

(неаудированный)

	30.06.2023 г в тыс.тенге	30.06.2022 г в тыс.тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	21 018 835	20 690 386
Процентные расходы выплаченные	(12 721 810)	(9 557 230)
Комиссионные доходы полученные	5 148 199	5 567 358
Комиссионные расходы выплаченные	(3 747 142)	(3 965 452)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 061	(606)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2 186 711	3 910 629
Поступления по прочим операционным доходам	57 245	168 882
Расходы на персонал выплаченные	(4 003 756)	(3 400 719)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(2 553 360)	(1 067 330)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	992 322	2 743 785
Средства в кредитных учреждениях	(366 081)	(148 916)
Кредиты, выданные клиентам	6 001 254	(6 024 320)
Прочие активы	1 561 285	951 510
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	(1 026 267)	(1 943 731)
Средства кредитных организаций	(5 756)	(1 248)
Средства клиентов	(10 334 608)	(31 159 144)
Кредиторская задолженность по сделкам "Репо"	137	746
Обязательство по аренде	190 932	-
Прочие обязательства	6 310	1 952 070
Чистое уменьшение денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	**2 415 511**	**(21 283 330)**
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	-
Чистое движение денежных средств в операционной деятельности	**2 415 511**	**(21 283 330)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(191 101 732)	(149 627 641)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	216 571 150	163 818 754
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(213 599)	(308 117)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	**25 255 819**	**13 882 996**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск/Погашение долговых ценных бумаг	(15 000 000)	-
Выплата основной суммы обязательств по финансовой аренде	(371 701)	-
Чистое движение денежных средств от (использованных в) финансовой деятельности	**(15 371 701)**	**-**
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**12 299 629**	**(7 400 334)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(765 296)	1 930 057
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	2 904	1 471
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	**55 322 603**	**83 236 037**

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

NURBANK

АО "Нурбанк"

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале
по состоянию на 01 июля 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	-	-	-	-	3 899 091	**3 899 091**
Прочий совокупный доход			938 478	-	-	**938 478**
Всего прочего совокупного дохода	**-**	**-**	**938 478**	**-**	**3 899 091**	**4 837 569**
Прочие изменения в собственном капитале						
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	(33 142)	33 142	-
Всего прочих изменений в собственном капитале	**-**	**-**	**-**	**(33 142)**	**33 142**	**-**
Остаток по состоянию на 01 июля 2023 года	**147 649 693**	**(11 883)**	**(73 375)**	**4 696 555**	**(102 445 451)**	**49 815 539**

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

NURBANK

г.Алматы

Пояснительная записка
(неаудированная)
к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 01 июля 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 июля 2023 года Банк имеет 17 филиалов и 98 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 июля 2023 и на 01 января 2023 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

	Доля владения в %	
Название	**30.06.2023 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

	30.06.2023 г. тыс. тенге	30.06.2022 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	16,361,835	12,327,101
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,520,062	4,060,676
Денежные средства и их эквиваленты	1,388,517	2,351,127
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	568,935	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	**24,839,349**	**18,738,904**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,588	-
Прочий процентный доход	**1,588**	**-**
Процентные расходы		
Средства клиентов	(10,445,076)	(7,265,976)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,095,612)	(1,172,370)
Субординированный долг	(1,436,343)	(2,282,866)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(76,601)	(2,466)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(38,476)	(38,791)
Средства Правительства Республики Казахстан	(27,081)	(98,045)
Средства кредитных учреждений	(28,407)	(7,462)
	(13,147,596)	**(10,867,976)**
Чистый процентный доход	**11,693,341**	**7,870,928**

Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы

	30.06.2023 г. тыс. тенге	30.06.2022 г. тыс. тенге
Переводные операции	2,155,503	1,985,341
Комиссия за снятие денежных средств	346,885	431,817
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	294,030	364,348
Комиссия за обслуживание банковских карт/счетов	2,866,954	3,296,561
Комиссия по операциям с иностранной валютой	354,279	276,495
Инкассация	5,142	4,939
Агентские комиссии	8,810	7,180
Прочее	11,704	5,287
	6,043,307	**6,371,968**

Комиссионные расходы

	30.06.2023 г. тыс. тенге	30.06.2022 г. тыс. тенге
Переводные операции	(159,199)	(108,214)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(3,513,657)	(3,823,641)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(45,770)	(144,089)
Операции с ценными бумагами	(5,623)	(5,305)
Прочее	(53,746)	(18,903)
	(3,777,995)	**(4,100,152)**
Чистый комиссионный доход	**2,265,312**	**2,271,816**

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

	30.06.2023 г. тыс. тенге	30.06.2022 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	971,835	2,742,942
Долговые финансовые инструменты	796	(606)
	972,631	**2,742,336**

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	30.06.2023 г. тыс. тенге	30.06.2022 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	2,186,711	3,910,629
Курсовая разница от переоценки, нетто	(881,922)	(2,212,484)
	1,304,789	**1,698,145**

Прочие операционные (расходы) доходы

	30.06.2023 г. тыс. тенге	30.06.2022 г. тыс. тенге
Доходы/Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(833)	80,362
Неустойка (штраф, пеня)	-	4
Прочие доходы от банковской деятельности	832	269
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	5,501	-
Прочие доходы от неосновной деятельности	73,311	90,339
	78,811	**170,974**

Расходы на персонал

	30.06.2023 г. тыс. тенге	30.06.2022 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(3,704,808)	(3,151,561)
Расходы на социальное обеспечение	(392,952)	(336,435)
	(4,097,760)	**(3,487,996)**

Прочие общехозяйственные административные расходы

	30.06.2023г. тыс. тенге	30.06.2022 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	(110,450)	(106,504)
Износ и амортизация	(606,106)	(567,089)
Страхование	(146,865)	(153,039)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(384,388)	(233,308)
Профессиональные услуги	(61,310)	(39,528)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(279,154)	(202,085)
Страхование депозитов	(279,817)	(243,364)
Охрана	(222,234)	(177,336)
Реклама и маркетинг	(139,440)	(102,038)
Ремонт и техническое обслуживание	(79,092)	(79,084)
Канцелярские товары	(85,492)	(65,733)
Транспортные расходы	(63,207)	(58,932)
Коммунальные услуги	(108,995)	(70,987)
Расходы по инкассации	(65,886)	(34,580)
Командировочные расходы	(16,504)	(9,612)
Благотворительность	(109,416)	(39,334)
Почтовые и курьерские расходы	(33,281)	(14,573)
Прочее	(163,197)	(113,477)
	(2,954,834)	**(2,310,603)**

Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	**16,546,693**	**11,671,426**
Счета типа «Ностро» в НБРК	**4,385,276**	**3,277,587**
Срочные депозиты в НБ РК	**-**	**14,021,566**
Вклад в НБРК (на одну ночь)	**20,300,000**	**2,500,000**
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	3,966,593	1,859,677
с кредитным рейтингом от A- до A+	703,458	-
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	621,722	1,582,774
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	140,743	49,262
с кредитным рейтингом от B- до B+	28,592	322
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	692,715
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	**5,461,108**	**4,184,750**
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от A- до A+	81,452	-
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	83.277
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3,546,600	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	**3,628,053**	**83,277**
Сделки «обратного РЕПО»	5,001,735	8,049,926
Всего эквивалентов денежных средств	**55,322,865**	**43,788,532**
Резерв по ожидаемым убыткам	(262)	(3,166)
Всего денежных средств и их эквивалентов	**55,322,603**	**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

	30.06.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	11,080	10,132
Всего инвестиций в долевые инструменты	**11,080**	**10,132**
	11,080	**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

	30.06.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Краткосрочные ноты НБРК	14,860,975	53,596,025
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	46,568,902	33,741,027
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,080,163	9,403,789
Всего государственных облигаций	**70,510,040**	**96,740,841**
Облигации корпораций и финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от A- до A+	318,238	323,471
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	9,565,717	5,315,536
- без кредитным рейтингом BB-до BB+	1,279,573	-
- не имеет кредитного рейтинга	242,940	233,261
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	**11,406,468**	**5,872,268**
Всего долговые инструменты	**81,916,508**	**102,613,109**
Долевые инструменты		
Акции корпораций		
Без рейтинга	2,694	2,694
Всего долевых инструментов	**2,694**	**2,694**
	81,919,202	**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

	30.06.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	36,386,039	37,329,347
Всего государственных облигаций	**36,386,039**	**37,329,347**
Минус:резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(171,942)	(392,292)
Всего долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**36,214,097**	**36,937,055**

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	30.06.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	1,281,217	967,781
Прочие счета и депозиты:		
-с кредитным рейтингом от A- до A+	2,658,043	-
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	2,717,606
-с кредитным рейтингом от B- до B+	53,124	-
Итого средств в кредитных учреждениях	**3,992,384**	**3,685,387**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(21)	(19)
	3,992,363	**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 июля 2023 года средства в размере 673,053 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 193,176 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана в соответствии с кредитным соглашением.
- По состоянию на 01 июля 2023 года средства в размере 608,164 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

	30.06.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	150,261,430	161,902,888
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	89,215,245	83,709,922
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**239,476,675**	**245,612,810**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	35,670,331	36,315,370
Ипотечные кредиты	6,219,580	5,837,263
Кредитные карты	58,958	58,701
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**41,948,869**	**42,211,334**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**281,425,544**	**287,824,144**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(55,086,156)	(52,051,368)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**226,339,388**	**235,772,776**

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

тыс тенге

По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	194,254,775	12,642,602	74,528,167	281,425,544
Сумма провизий	(6,224,191)	(1,785,177)	(47,076,788)	(55,086,156)
Итого	**188,030,584**	**10,857,425**	**27,451,379**	**226,339,388**

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	-	148	93,831	-	21,980	90,529	206,488
Коррекция стоимости	3,056	-	-	-	344	12,806	16,206
Выбытия	-	(188)	(32,794)	-	(127,523)	(64,502)	(225,007)
Остаток по состоянию на 01 июля 2023 года	**8,538,259**	**132,226**	**2,514,400**	**4,609**	**3,103,787**	**1,395,946**	**15,689,227**
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	(61,104)	(874)	(91,146)	(16)	(66,372)	(276,741)	(496,253)
Возврат при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	188	32,772	-	127,523	55,429	215,912
Остаток по состоянию на 01 июля 2023 года	**(1,304,627)**	**(120,683)**	**(1,568,920)**	**(4,609)**	**(2,476,439)**	**(890,735)**	**(6,366,013)**
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 июля 2023 года	**7,233,632**	**11,543**	**945,480**	**-**	**627,348**	**505,211**	**9,323,214**

Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	30.06.2023 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 июля 2023 года	3,589,073	4,103,125

Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 1 июля 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 собственности, %	30.06.2023 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

	30.06.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	4,326,990	7,122,168
Начисленный комиссионный доход	162,902	353,706
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	4,996	5,245
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	2,055,000	2,053,000
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(957,036)	(1,090,111)
Всего прочих финансовых активов	**5,592,852**	**8,444,008**
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятое имущество	1,527,337	1,841,550
Предоплаты	832,422	656,952
Нематериальные активы	912,352	994,892
Расходы будущих периодов	217,647	332,708
Материалы и запасы	157,003	145,518
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	26,343	26,582
Прочее	533,053	-
Минус: резерв под обесценение	(370,832)	(312,405)
Всего прочих нефинансовых активов	**3,835,325**	**3,685,797**
Всего прочих активов	**9,428,177**	**12,129,805**

Средства Правительства Республики Казахстан

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

	Дата привлеч	Срок погаш	Ставка вознаг-раждения	30.06.2023 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%	2,341,950	3,386,091
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014-16/03/2015	10/12/2034-01/03/2035	2%	2,726,176	2,721,031
				5,068,126	**6,107,122**

Средства Правительства Республики Казахстан включали долгосрочные займы от Даму, которые были получены для финансирования малого и среднего бизнеса, долгосрочные заимы от БРК, полученный для финансирования корпоративного бизнеса.

Средства клиентов

	30.06.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	65,172,958	79,455,335
- Розничные клиенты	23,717,322	31,367,418
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	101,105,856	104,847,969
- Розничные клиенты	138,481,773	125,254,867
	328,477,909	**340,925,589**

По состоянию за 30 июня 2023 года депозиты и счета клиентов Банка на сумму 34,160,794 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

	30.06.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	10,000,000	25,000,000
Дисконт	-	(96,029)
Начисленное вознаграждение	374,125	447,042
	10,374,125	**25,351,013**

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

					Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	30.06.2023 год, тыс.тенге	2022 год, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска (NRBNb 10)*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	8,5%	-	14,976,888
Облигации второго выпуска (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	11,5%	10,374,125	10,374,125
					10,374,125	**25,351,013**

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

	30.06.2023 г. тыс.тенге	2022 г. тыс. тенге
Субординированные облигации	27,553,773	28,269,800
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,381,707	2,268,859
	29,935,480	**30,538,659**

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

				Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	**Срок погашения**	**Номинальная купона**	**30.06.2023 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	8,290,121	8,493,145
Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора	29.04.2020	29.04.2035	4%	19,263,652	19,776,655
				27,553,773	**28,269,800**

*Котируются на КФБ

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30.06.2023 г. тыс.тенге	2022 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	31,544	-
	31,544	-

Прочие обязательства

	30.06.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,010,867	1,745,196
Обязательства по электронным деньгам	73,039	-
Начисленные операционные расходы	925,769	894,917
Всего прочих финансовых обязательств	**2,009,675**	**2,640,113**
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные расходы на неиспользованные отпуска	1,019,439	925,435
Предоплаты по банковским операциям	108,840	315,927
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	8,051,885	5,705,999
Прочие налоги к уплате	282,702	94,848
Прочие нефинансовые обязательства	448,983	275,956
Всего прочих нефинансовых обязательств	**9,911,849**	**7,318,165**
Всего прочих обязательств	**11,921,524**	**9,958,278**

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 30 июня 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: 13,494,766 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 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 2023 и 2022 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию за 30 июня 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:

	30.06.2023 г тыс. тенге	30.06.2022 г. тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	3,899,091	1,916,400
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	**288.95**	**142.02**

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 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	30.06.2023 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	(106,344,541)	(109,794,814)
Нераспределенный убыток/прибыль текущего периода	3,899,090	5,992,861
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	4,312,090	3,451,836
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(912,353)	(994,892)
Всего базовый капитал	**48,288,947**	**45,989,652**
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
Всего капитала 1-го уровня	**48,288,947**	**45,989,652**
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	26,282,642	26,873,849
Всего капитала 2-го уровня	**26,282,642**	**26,873,849**
Собственный капитал	**74,571,589**	**72,863,501**
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		

Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	241,251,451	262,147,273
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	16,567,566	33,777,539
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	62,907	25,209
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	3,157,725	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	**285,043,350**	**318,847,086**
k1	**0.169**	**0.144**
k1-2	**0.169**	**0.144**
k2	**0.262**	**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	**30.06.2023 года**	**31.12.2022 года**
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	25,218,698	38,931,500
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	55,327,788	36,688,404
	80,546,486	**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 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года может быть представлен следующим образом.

	30.06.2023 г. тыс. тенге	30.06.2022 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	105,150	139,244
Расходы на социальное обеспечение	1,550	1,286
	106,700	**140,530**

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

По состоянию за 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 год остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	30.06.2023 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %	2022 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1,130	0-11,0%	1,445	0-11,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	4,535,724	0.0-15.80%	3,936,213	0.0-15.8%
Прочая кредиторская задолженность	25	-	17	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года могут быть представлены следующим образом.

	30.06.2023 г. тыс. тенге	30.06.2022 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	67	303
Процентные расходы	(27,794)	(66,566)
Доходы/расходы по кредитным убыткам	2	(19)
Комиссионные доходы	883	1,268
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1,570)	(411)

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

Исп. Макакова Ж.Б.тел.2599-710(5752)