NURBANK

АО «Нурбанк»

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

(неаудированный)

	30.09.2023 г	2022 г
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	43 337 155	43 785 366
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	11 347	10 132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	87 973 237	102 615 803
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	38 269 231	36 937 055
Средства в кредитных учреждениях	3 647 632	3 685 368
Кредиты, выданные клиентам	247 736 445	235 772 776
Основные средства	9 212 480	9 605 868
Инвестиционная недвижимость	3 589 073	4 103 125
Инвестиции в дочерние предприятия	15 638 705	15 638 705
Прочие активы	9 178 025	12 129 805
Всего активов	**458 593 330**	**464 284 003**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства Правительства Республики Казахстан	4 757 665	6 107 122
Средства кредитных учреждений	728 187	20 210
Средства клиентов	341 989 070	340 925 589
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 453	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	10 100 375	25 351 013
Субординированный долг	31 006 882	30 538 659
Кредиторская задолженность по сделкам "Репо"	2 000 573	-
Отложенное налоговое обязательство	5 767 540	5 639 423
Обязательства по аренде	538 021	765 739
Прочие обязательства	10 660 434	9 958 278
Всего обязательств	**407 603 200**	**419 306 033**
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	147 649 693	147 649 693
Собственные выкупленные акции	(11 883)	(11 883)
Резерв по справедливой стоимости	(289 019)	(1 011 853)
Резерв по переоценке земельных участков и зданий	4 679 984	4 729 697
Накопленные убытки	(101 038 645)	(106 377 684)
Всего капитала	**50 990 130**	**44 977 970**
Всего обязательств и капитала	**458 593 330**	**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 октября 2023 года

(неаудированный)

	30.09.2023 г в тыс.тенге	30.09.2022 г в тыс.тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	38 291 820	29 058 017
Прочие процентные доходы	1 588	-
Процентные расходы	(20 730 423)	(16 817 678)
Чистый процентный доход	**17 562 985**	**12 240 339**
Доходы/расходы под ожидаемые кредитные убытки	(9 551 070)	(10 367 803)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	**8 011 915**	**1 872 536**
Комиссионные доходы	9 025 054	10 417 993
Комиссионные расходы	(5 478 881)	(6 441 341)
Чистый комиссионный доход	**3 546 173**	**3 976 652**
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 363 948	3 425 875
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	2 735 012	2 787 592
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 532	202 449
Прочие операционные (расходы) доходы	127 398	201 188
Операционные доходы	**15 799 978**	**12 466 292**
Расходы на персонал	(5 910 797)	(5 074 136)
Расходы по обесценению и созданию резервов	(30 920)	118 995
Прочие общие и административные расходы	(4 440 817)	(3 597 009)
(Убыток) прибыль до вычета корпоративного подоходного налога	**5 417 444**	**3 914 142**
Экономия (расход) по корпоративному подоходному налогу	(128 118)	112 624
(Убыток) прибыль за период	**5 289 326**	**4 026 766**
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	866 949	(4 579 479)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(144 115)	184 992
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(324 660)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	**722 834**	**(4 719 147)**
Перевод суммы резерва от переоценки земельных участков и зданий	-	2 563 454
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	**2 563 454**
Прочий совокупный доход за период	**722 834**	**(2 155 693)**
Всего совокупного (убытка) дохода за период	**6 012 160**	**1 871 073**
(Убыток) прибыль на обыкновенную акцию (тенге)	391.97	298.41

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН ГОРОД АЛМАТЫ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НУРБАНК"

NURBANK

АО «Нурбанк»

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

(неаудированный)

	30.09.2023 г в тыс.тенге	30.09.2022 г в тыс.тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	34 402 153	28 261 665
Процентные расходы выплаченные	(19 519 431)	(15 006 958)
Комиссионные доходы полученные	8 304 129	10 037 919
Комиссионные расходы выплаченные	(5 442 512)	(6 307 614)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 915	(9)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3 760 239	5 713 152
Поступления по прочим операционным доходам	105 832	199 096
Расходы на персонал выплаченные	(5 879 613)	(5 012 474)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(4 689 355)	(2 716 608)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 413 649	3 459 717
Финансовые инструменты,учитываемые по амортизированной стоимости	19 838	-
Средства в кредитных учреждениях	110 274	69 987
Кредиты, выданные клиентам	(18 425 908)	(27 321 921)
Прочие активы	692 051	2 292 196
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	(1 337 425)	(3 035 294)
Средства кредитных организаций	695 792	(50)
Средства клиентов	(1 417 959)	(7 354 209)
Кредиторская задолженность по сделкам "Репо"	2 000 671	780
Обязательство по аренде	254 742	-
Прочие обязательства	(112 191)	1 987 929
Чистое уменьшение денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	**(5 061 109)**	**(14 732 696)**
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	-
Чистое движение денежных средств в операционной деятельности	**(5 061 109)**	**(14 732 696)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(279 965 962)	(358 057 679)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	300 458 581	344 609 132
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(328 629)	(549 845)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	**20 163 990**	**(13 998 392)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск/Погашение долговых ценных бумаг	(15 000 000)	-
Выплата основной суммы обязательств по финансовой аренде	(482 460)	-
Чистое движение денежных средств от (использованных в) финансовой деятельности	**(15 482 460)**	**-**
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**(379 579)**	**(28 731 088)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(71 479)	1 170 930
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	2 847	955
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	**43 337 155**	**61 145 640**

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

NURBANK

АО "Нурбанк"

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале

по состоянию на 01 октября 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	-	-	-	-	5 289 326	**5 289 326**
Прочий совокупный доход			722 834	-	-	**722 834**
Всего прочего совокупного дохода	-	-	**722 834**	-	**5 289 326**	**6 012 160**
Прочие изменения в собственном капитале						
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	(49 713)	49 713	-
Всего прочих изменений в собственном капитале	-	-	-	**(49 713)**	**49 713**	-
Остаток по состоянию на 01 октября 2023 года	**147 649 693**	**(11 883)**	**(289 019)**	**4 679 984**	**(101 038 645)**	**50 990 130**

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

NURBANK

г.Алматы

Пояснительная записка
(неаудированная)
к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 01 октября 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 октября 2023 года Банк имеет 17 филиалов и 99 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 октября 2023 и на 01 января 2023 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

	Доля владения в %	
Название	**30.09.2023 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

	30.09.2023 г. тыс. тенге	30.09.2022 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	25,584,874	18,557,456
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,716,666	7,286,963
Денежные средства и их эквиваленты	2,134,439	3,005,385
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	855,841	208,213
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	**38,291,820**	**29,058,017**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,588	-
Прочий процентный доход	**1,588**	-
Процентные расходы		
Средства клиентов	(16,436,750)	(11,655,856)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,369,362)	(1,758,910)
Субординированный долг	(2,668,119)	(3,192,729)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(119,865)	(3,617)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(56,544)	(55,083)
Средства Правительства Республики Казахстан	(38,309)	(139,767)
Средства кредитных учреждений	(41,474)	(11,716)
	(20,730,423)	**(16,817,678)**
Чистый процентный доход	**17,562,985**	**12,240,339**

Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы

	30.09.2023 г. тыс. тенге	30.09.2022 г. тыс. тенге
Переводные операции	3,219,607	3,392,027
Комиссия за снятие денежных средств	512,135	684,534
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	580,931	741,468
Комиссия за обслуживание банковских карт/счетов	4,139,551	5,136,891
Комиссия по операциям с иностранной валютой	536,248	437,463
Инкассация	7,651	7,046
Агентские комиссии	13,391	11,399
Прочее	15,540	7,165
	9,025,054	**10,417,993**

Комиссионные расходы

	30.09.2023 г. тыс. тенге	30.09.2022 г. тыс. тенге
Переводные операции	(229,241)	(188,632)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(5,129,674)	(6,011,317)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(57,248)	(209,503)
Операции с ценными бумагами	(7,534)	(8,296)
Прочее	(55,184)	(23,593)
	(5,478,881)	**(6,441,341)**
Чистый комиссионный доход	**3,546,173**	**3,976,652**

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

	30.09.2023 г. тыс. тенге	30.09.2022 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	1,360,033	3,425,884
Долговые финансовые инструменты	3,915	(9)
	1,363,948	**3,425,875**

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	30.09.2023 г. тыс. тенге	30.09.2022 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	3,760,239	5,713,150
Курсовая разница от переоценки, нетто	(1,025,227)	(2,925,558)
	2,735,012	**2,787,592**

Прочие операционные (расходы) доходы

	30.09.2023 г. тыс. тенге	30.09.2022 г. тыс. тенге
Доходы/Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	18,757	90,509
Неустойка (штраф, пеня)	16	4
Прочие доходы от банковской деятельности	1,444	3,846
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	6,569	-
Прочие доходы от неосновной деятельности	100,612	106,829
	127,398	**201,188**

Расходы на персонал

	30.09.2023 г. тыс. тенге	30.09.2022 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(5,331,902)	(4,577,950)
Расходы на социальное обеспечение	(578,895)	(496,186)
	(5,910,797)	**(5,074,136)**

Прочие общехозяйственные административные расходы

	30.09.2023г. тыс. тенге	30.09.2022 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	(167,257)	(158,502)
Износ и амортизация	(880,496)	(901,425)
Страхование	(213,746)	(161,667)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(576,284)	(370,148)
Профессиональные услуги	(108,575)	(56,177)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(411,634)	(337,251)
Страхование депозитов	(425,099)	(361,979)
Охрана	(342,779)	(266,488)
Реклама и маркетинг	(230,497)	(151,858)
Ремонт и техническое обслуживание	(132,316)	(121,020)
Канцелярские товары	(152,353)	(128,326)
Транспортные расходы	(100,625)	(89,031)
Коммунальные услуги	(122,941)	(100,864)
Расходы по инкассации	(98,373)	(54,648)
Командировочные расходы	(21,344)	(28,011)
Благотворительность	(169,655)	(55,138)
Почтовые и курьерские расходы	(44,825)	(22,263)
Прочее	(242,018)	(232,213)
	(4,440,817)	**(3,597,009)**

Денежные средства и их эквиваленты

	30.09.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	**22,965,438**	**11,671,426**
Счета типа «Ностро» в НБРК	**5,321,474**	**3,277,587**
Срочные депозиты в НБ РК	**-**	**14,021,566**
Вклад в НБРК (на одну ночь)	**-**	**2,500,000**
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	5,256,037	1,859,677
с кредитным рейтингом от А- до А+	1,616,657	-
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	650,999	1,582,774
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	50,587	49,262
с кредитным рейтингом от В- до В+	22,684	322
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	692,715
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	**7,596,964**	**4,184,750**
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А+	85,405	-
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	83,277
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,367,351	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	**2,452,756**	**83,277**
Сделки «обратного РЕПО»	5,000,842	8,049,926
Всего денежных средств и их эквивалентов	**43,337,474**	**43,788,532**
Резерв по ожидаемым убыткам	(319)	(3,166)
Всего денежных средств и их эквивалентов	**43,337,155**	**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

	30.09.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	11,347	10,132
Всего инвестиций в долевые инструменты	**11,347**	**10,132**
	11,347	**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

	30.09.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Краткосрочные ноты НБРК	29,875,180	53,596,025
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	38,103,228	33,741,027
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,484,136	9,403,789
Всего государственных облигаций	**77,462,544**	**96,740,841**
Облигации корпораций и финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от A- до A+	329,938	323,471
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	9,917,783	5,315,536
- не имеет кредитного рейтинга	260,278	233,261
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	**10,507,999**	**5,872,268**
Всего долговые инструменты	**87,970,543**	**102,613,109**
Долевые инструменты		
Акции корпораций		
Без рейтинга	2,694	2,694
Всего долевых инструментов	**2,694**	**2,694**
	87,973,237	**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

	30.09.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	38,450,741	37,329,347
Всего государственных облигаций	**38,450,741**	**37,329,347**
Минус:резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(181,510)	(392,292)
Всего долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**38,269,231**	**36,937,055**

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	30.09.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	804,907	967,781
Прочие счета и депозиты:		
-с кредитным рейтингом от A- до A+	2,787,037	-
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	2,717,606
-с кредитным рейтингом от B- до B+	55,701	-
Итого средств в кредитных учреждениях	**3,647,645**	**3,685,387**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(13)	(19)
	3,647,632	**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 октября 2023 года средства в размере 246,987тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 193,176 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана в соответствии с кредитным соглашением.
- По состоянию на 01 октября 2023 года средства в размере 557,920 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

	30.09.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	172,254,328	161,902,888
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	92,534,082	83,709,922
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**264,788,410**	**245,612,810**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	35,277,583	36,315,370
Ипотечные кредиты	6,540,013	5,837,263
Кредитные карты	59,463	58,701
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**41,877,059**	**42,211,334**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**306,665,469**	**287,824,144**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(58,929,024)	(52,051,368)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**247,736,445**	**235,772,776**

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

тыс тенге

По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	220,280,205	9,954,454	76,430,810	306,665,469
Сумма провизий	(8,363,054)	(918,498)	(49,647,472)	(58,929,024)
Итого	**211,917,151**	**9,035,956**	**26,783,338**	**247,736,445**

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	95,751	-	44,198	189,525	329,622
Коррекция стоимости	3,056	570	-	-	1,302	13,612	18,540
Выбытия	-	(270)	(69,145)	-	(196,803)	(375,420)	(641,638)
Остаток по состоянию на 01 октября 2023 года	**8,538,259**	**132,714**	**2,479,969**	**4,609**	**3,057,683**	**1,184,830**	**15,398,064**
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	(91,656)	(1,328)	(139,479)	(16)	(99,326)	(390,212)	(722,017)
Возврат при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	270	69,111	-	196,414	356,310	622,105
Остаток по состоянию на 01 октября 2023 года	**(1,335,179)**	**(121,055)**	**(1,580,914)**	**(4,609)**	**(2,440,502)**	**(703,325)**	**(6,185,584)**
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 октября 2023 года	**7,203,080**	**11,659**	**899,055**	**-**	**617,181**	**481,505**	**9,212,480**

Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	30.09.2023 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 октября 2023 года	3,589,073	4,103,125

Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 1 октября 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, %	30.09.2023 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

	30.09.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	4,965,127	7,122,168
Начисленный комиссионный доход	87,156	353,706
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	4,865	5,245
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	2,055,000	2,053,000
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,578,201)	(1,090,111)
Всего прочих финансовых активов	**4,533,947**	**8,444,008**
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятое имущество	1,417,891	1,841,550
Предоплаты	859,883	656,952
Нематериальные активы	863,726	994,892
Расходы будущих периодов	116,694	332,708
Материалы и запасы	100,877	145,518
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	27,458	26,582
Прочее	1,599,888	-
Минус: резерв под обесценение	(342,339)	(312,405)
Всего прочих нефинансовых активов	**4,644,078**	**3,685,797**
Всего прочих активов	**9,178,025**	**12,129,805**

Средства Правительства Республики Казахстан

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

	Дата привлеч	Срок погаш	Ставка вознаграждения	30.09.2023 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%	2,030,791	3,386,091
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014-16/03/2015	10/12/2034-01/03/2035	2%	2,726,874	2,721,031
				4,757,665	**6,107,122**

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

	30.09.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	66,624,256	79,455,335
- Розничные клиенты	23,776,368	31,367,418
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	95,944,017	104,847,969
- Розничные клиенты	155,644,429	125,254,867
	341,989,070	**340,925,589**

По состоянию за 30 сентября 2023 года депозиты и счета клиентов Банка на сумму 36,086,277 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

	30.09.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	10,000,000	25,000,000
Дисконт	-	(96,029)
Начисленное вознаграждение	100,375	447,042
	10,100,375	**25,351,013**

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

					Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	30.09.2023 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%	10,100,375	10,374,125
					10,100,375	**25,351,013**

*Котируются на КФБ

Субординированный долг

	30.09.2023 г. тыс.тенге	2022 г. тыс. тенге
Субординированные облигации	28,568,752	28,269,800
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,438,130	2,268,859
	31,006,882	**30,538,659**

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

				Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	**Срок погашения**	**Номинальная купона**	**30.09.2023 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	8,609,542	8,493,145
Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора	29.04.2020	29.04.2035	4%	19,959,210	19,776,655
				28,568,752	**28,269,800**

*Котируются на КФБ

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30.09.2023 г. тыс.тенге	2022 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	54,453	-
	54,453	-

Прочие обязательства

	30.09.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	682,487	1,745,196
Обязательства по электронным деньгам	68,176	-
Начисленные операционные расходы	931,285	894,917
Всего прочих финансовых обязательств	**1,681,948**	**2,640,113**
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные расходы на неиспользованные отпуска	956,619	925,435
Предоплаты по банковским операциям	107,501	315,927
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	7,156,357	5,705,999
Прочие налоги к уплате	312,735	94,848
Прочие нефинансовые обязательства	445,274	275,956
Всего прочих нефинансовых обязательств	**8,978,486**	**7,318,165**
Всего прочих обязательств	**10,660,434**	**9,958,278**

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 30 сентября 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 сентября 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:

	30.09.2023 г тыс. тенге	30.09.2022 г. тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	5,289,326	4,026,766
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	**391.97**	**298.41**

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 сентября 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 сентября 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 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	30.09.2023 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	(106,327,969)	(109,794,814)
Нераспределенный убыток/прибыль текущего периода	5,289,325	5,992,861
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	4,086,147	3,451,836
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(863,727)	(994,892)
Всего базовый капитал	**49,518,437**	**45,989,652**
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
Всего капитала 1-го уровня	**49,518,437**	**45,989,652**
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	26,441,563	26,873,849
Всего капитала 2-го уровня	**26,441,563**	**26,873,849**
Собственный капитал	**75,960,000**	**72,863,501**

Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	258,385,605	262,147,273
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	16,119,373	33,777,539
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	30,540	25,209
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	4,079,588	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	**302,618,807**	**318,847,086**
k1	**0.164**	**0.144**
k1-2	**0.164**	**0.144**
k2	**0.251**	**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	**30.09.2023 года**	**31.12.2022 года**
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	23,470,553	38,931,500
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	50,367,492	36,688,404
	73,838,045	**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 сентября 2023 года и 30 сентября 2022 года может быть представлен следующим образом.

	30.09.2023 г. тыс. тенге	30.09.2022 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	152,690	190,494
Расходы на социальное обеспечение	2,263	1,875
	154,953	**192,369**

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

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

	30.09.2023 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %	2022 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1,034	0-11,0%	1,445	0-11,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	5,725,099	0.0-16.20%	3,936,213	0.0-15.8%
Прочая кредиторская задолженность	12	-	17	-

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

	30.09.2023 г. тыс. тенге	30.09.2022 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	96	337
Процентные расходы	(42,672)	(111,384)
Доходы/расходы по кредитным убыткам	4	28
Комиссионные доходы	13,134	1,183
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2,345)	(4,343)

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

Исп. Макакова Ж.Б.тел.2599-710(5752)