NURBANK

АО «Нурбанк»

Неконсолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 01 января 2024 года

(неаудированный)

	31.12.2023 г	2022 г
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	81 618 631	43 785 366
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	13 194	10 132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63 305 269	102 615 803
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	36 251 092	36 937 055
Средства в кредитных учреждениях	4 490 919	3 685 368
Кредиты, выданные клиентам	238 614 469	235 772 776
Основные средства	9 514 973	9 605 868
Инвестиционная недвижимость	2 655 051	4 103 125
Инвестиции в дочерние предприятия	15 195 504	15 638 705
Прочие активы	9 130 839	12 129 805
Всего активов	**460 789 941**	**464 284 003**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства Правительства Республики Казахстан	4 396 125	6 107 122
Средства кредитных учреждений	836 459	20 210
Средства клиентов	343 352 867	340 925 589
Долговые ценные бумаги выпущенные	10 374 125	25 351 013
Субординированный долг	31 481 788	30 538 659
Отложенное налоговое обязательство	3 070 959	5 639 423
Обязательства по аренде	948 682	765 739
Прочие обязательства	12 907 996	9 958 278
Всего обязательств	**407 369 001**	**419 306 033**
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	147 649 693	147 649 693
Собственные выкупленные акции	(11 883)	(11 883)
Резерв по справедливой стоимости	377 787	(1 011 853)
Резерв по переоценке земельных участков и зданий	4 663 413	4 729 697
Накопленные убытки	(99 258 070)	(106 377 684)
Всего капитала	**53 420 940**	**44 977 970**
Всего обязательств и капитала	**460 789 941**	**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 января 2024 года

(неаудированный)

	31.12.2023 г в тыс.тенге	31.12.2022 г в тыс.тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	52 040 360	42 372 109
Прочие процентные доходы	1 588	672
Процентные расходы	(28 097 075)	(22 825 139)
Чистый процентный доход	**23 944 873**	**19 547 642**
Доходы/расходы под ожидаемые кредитные убытки	(16 001 008)	(15 643 273)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	**7 943 865**	**3 904 369**
Комиссионные доходы	13 289 533	14 333 096
Комиссионные расходы	(8 451 637)	(8 542 912)
Чистый комиссионный доход	**4 837 896**	**5 790 184**
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 376 139	4 311 408
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	3 679 972	3 401 477
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 532	268 000
Прочие операционные (расходы) доходы	567 970	824 913
Операционные доходы	**18 421 374**	**18 500 351**
Расходы на персонал	(7 867 153)	(6 941 430)
Расходы по обесценению и созданию резервов	90 527	(287 596)
Прочие общие и административные расходы	(6 152 045)	(5 297 889)
(Убыток) прибыль до вычета корпоративного подоходного налога	**4 492 703**	**5 973 436**
Экономия (расход) по корпоративному подоходному налогу	2 560 627	(2 556 296)
(Убыток) прибыль за период	**7 053 330**	**3 417 140**
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	1 356 686	(4 037 378)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48 486	343 458
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(15 532)	(268 000)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	**1 389 640**	**(3 961 920)**
Перевод суммы резерва от переоценки земельных участков и зданий	-	2 563 450
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	**-**	**2 563 450**
Прочий совокупный доход за период	**1 389 640**	**(1 398 470)**
Всего совокупного (убытка) дохода за период	**8 442 970**	**2 018 670**
(Убыток) прибыль на обыкновенную акцию (тенге)	522.70	253.23

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

NURBANK

АО «Нурбанк»

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств по состоянию на 01 января 2024 года

(неаудированный)

	31.12.2023 г в тыс.тенге	31.12.2022 г в тыс.тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	48 640 895	39 607 245
Процентные расходы выплаченные	(26 801 837)	(20 790 983)
Комиссионные доходы полученные	13 450 998	14 344 806
Комиссионные расходы выплаченные	(8 411 200)	(8 310 925)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 697	-
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	4 992 232	7 379 726
Поступления по прочим операционным доходам	547 204	844 387
Расходы на персонал выплаченные	(7 838 900)	(6 823 304)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(6 263 802)	(7 098 899)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 360 211	4 877 341
Финансовые инструменты,учитываемые по амортизированной стоимости	9 987	-
Средства в кредитных учреждениях	(893 927)	(285 941)
Кредиты, выданные клиентам	(15 339 576)	(38 459 470)
Прочие активы	2 456 721	(3 711 108)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков и прочих финансовых организаций	(863 365)	(4 703 770)
Средства клиентов	3 116 491	(10 151 516)
Обязательство по аренде	872 962	74 554
Прочие обязательства	(996 017)	2 427 372
Чистое уменьшение денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	**8 051 774**	**(30 780 485)**
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	(152 537)
Чистое движение денежных средств в операционной деятельности	**8 051 774**	**(30 933 022)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(279 965 962)	(454 839 393)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	326 155 610	441 681 704
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(932 540)	(556 763)
Поступление от продажи инвестиционной недвижимости	617 755	766 715
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	**45 874 863**	**(12 947 737)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск/Погашение долговых ценных бумаг	(15 000 000)	-
Выплата основной суммы обязательств по финансовой аренде	(690 019)	(588 278)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) финансовой деятельности	**(15 690 019)**	**(588 278)**
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**38 236 618**	**(44 469 037)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(404 447)	(449 073)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	1 094	(1 367)
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	**81 618 631**	**43 785 366**

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

NURBANK

АО "Нурбанк"

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале

по состоянию на 01 января 2024 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	-	-	-	-	7 053 330	**7 053 330**
Прочий совокупный доход			1 389 640	-	-	**1 389 640**
Всего прочего совокупного дохода	**-**	**-**	**1 389 640**	**-**	**7 053 330**	**8 442 970**
Прочие изменения в собственном капитале						
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	(66 284)	66 284	-
Всего прочих изменений в собственном капитале	**-**	**-**	**-**	**(66 284)**	**66 284**	**-**
Остаток по состоянию на 01января 2024 года	**147 649 693**	**(11 883)**	**377 787**	**4 663 413**	**(99 258 070)**	**53 420 940**

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

NURBANK

г.Алматы

Пояснительная записка
(неаудированная)
к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 01 января 2024 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 31 декабря 2023 года Банк имеет 17 филиалов и 101 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 января 2024 и на 01 января 2023 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

	Доля владения в %	
Название	**31.12.2023 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

	31.12.2023 г. тыс. тенге	31.12.2022 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	35,794,043	27,453,850
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11,742,905	9,956,294
Денежные средства и их эквиваленты	3,356,972	4,459,308
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,146,440	502,657
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	**52,040,360**	**42,372,109**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,588	672
Прочий процентный доход	**1,588**	**672**
Процентные расходы		
Средства клиентов	(22,968,351)	(16,436,771)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,643,112)	(2,347,448)
Субординированный долг	(3,143,025)	(3,770,595)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(134,266)	(5,726)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(105,251)	(78,422)
Средства Правительства Республики Казахстан	(47,144)	(173,857)
Средства кредитных учреждений	(55,126)	(12,320)
Амортизация премии по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	(800)	-
	(28,097,075)	**(22,825,139)**
Чистый процентный доход	**23,944,873**	**19,547,642**

Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы

	31.12.2023 г. тыс. тенге	31.12.2022 г. тыс. тенге
Переводные операции	4,230,681	4,646,157
Комиссия за снятие денежных средств	701,656	956,577
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	816,889	1,424,663
Комиссия за обслуживание банковских карт/счетов	6,809,144	6,621,131
Комиссия по операциям с иностранной валютой	683,088	645,200
Инкассация	10,764	9,313
Агентские комиссии	17,775	15,752
Прочее	19,536	14,303
	13,289,533	**14,333,096**

Комиссионные расходы

	31.12.2023 г. тыс. тенге	31.12.2022 г. тыс. тенге
Переводные операции	(306,700)	(266,153)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(8,002,148)	(8,000,047)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(69,870)	(248,581)
Операции с ценными бумагами	(8,897)	(11,661)
Прочее	(64,022)	(16,470)
	(8,451,637)	**(8,542,912)**
Чистый комиссионный доход	**4,837,896**	**5,790,184**

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

	31.12.2023 г. тыс. тенге	31.12.2022 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	1,373,707	4,310,092
Долговые финансовые инструменты	2,432	1,316
	1,376,139	**4,311,408**

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	31.12.2023 г. тыс. тенге	31.12.2022 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	4,992,232	7,379,726
Курсовая разница от переоценки, нетто	(1,312,260)	(3,978,249)
	3,679,972	**3,401,477**

Прочие операционные (расходы) доходы

	31.12.2023 г. тыс. тенге	31.12.2022 г. тыс. тенге
Доходы/Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	437,242	106,663
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	-	451,348
Неустойка (штраф, пеня)	317	-
Прочие доходы от банковской деятельности	1,374	2,527
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	8,432	39,522
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3,990	1,206
Прочие доходы от неосновной деятельности	116,615	223,647
	567,970	**824,913**

Расходы на персонал

	31.12.2023 г. тыс. тенге	31.12.2022 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(7,093,925)	(6,266,160)
Расходы на социальное обеспечение	(773,228)	(675,270)
	(7,867,153)	**(6,941,430)**

Прочие общехозяйственные административные расходы

	31.12.2023г. тыс. тенге	31.12.2022 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	(223,110)	(215,116)
Износ и амортизация	(1,224,582)	(1,215,216)
Страхование	(293,990)	(235,831)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(881,658)	(647,959)
Профессиональные услуги	(120,350)	(122,607)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(569,176)	(474,352)
Страхование депозитов	(591,780)	(499,004)
Охрана	(460,194)	(357,055)
Реклама и маркетинг	(302,256)	(260,334)
Ремонт и техническое обслуживание	(174,105)	(166,827)
Канцелярские товары	(209,172)	(125,006)
Транспортные расходы	(142,293)	(121,489)
Коммунальные услуги	(157,958)	(138,235)
Расходы по инкассации	(131,917)	(72,086)
Командировочные расходы	(27,338)	(37,637)
Благотворительность	(260,526)	(119,825)
Почтовые и курьерские расходы	(56,425)	(41,530)
Прочее	(325,215)	(447,790)
	(6,152,045)	**(5,297,899)**

Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	**14,073,379**	**11,671,426**
Счета типа «Ностро» в НБРК	**6,329,628**	**3,277,587**
Срочные депозиты в НБ РК	**32,041,583**	**14,021,566**
Вклад в НБРК (на одну ночь)	**7,500,000**	**2,500,000**
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	6,227,325	1,859,677
с кредитным рейтингом от А- до А+	760,498	-
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	664,209	1,582,774
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	93,841	49,262
с кредитным рейтингом от В- до В+	-	322
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	842,667	692,715
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	**8,588,540**	**4,184,750**
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А+	81,821	-
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	83,277
Всего срочных депозитов в прочих банках	**81,821**	**83,277**
Сделки «обратного РЕПО»	13,007,940	8,049,926
Всего денежных средств и их эквивалентов	**81,622,891**	**43,788,532**
Резерв по ожидаемым убыткам	(4,260)	(3,166)
Всего денежных средств и их эквивалентов	**81,618,631**	**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

	31.12.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	12,394	10,132
Всего инвестиций в долевые инструменты	**12,394**	**10,132**
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	800	-
Всего производных финансовых инструментов	**800**	**-**
	13,194	**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

	31.12.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Краткосрочные ноты НБРК	-	53,596,025
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	43,395,176	33,741,027
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,512,264	9,403,789
Всего государственных облигаций	**52,907,440**	**96,740,841**
Облигации корпораций и финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от A- до A+	328,029	323,471
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	9,829,331	5,315,536
- не имеет кредитного рейтинга	237,775	233,261
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	**10,395,135**	**5,872,268**
Всего долговые инструменты	**63,302,575**	**102,613,109**
Долевые инструменты		
Акции корпораций		
Без рейтинга	2,694	2,694
Всего долевых инструментов	**2,694**	**2,694**
	63,305,269	**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

	31.12.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	36,423,213	37,329,347
Всего государственных облигаций	**36,423,213**	**37,329,347**
Минус:резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(172,121)	(392,292)
Всего долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**36,251,092**	**36,937,055**

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	31.12.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	949,277	967,781
Прочие счета и депозиты:		
-с кредитным рейтингом от A- до A+	3,488,293	-
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	2,717,606
-с кредитным рейтингом от B- до B+	53,365	-
Итого средств в кредитных учреждениях	**4,490,935**	**3,685,387**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(16)	(19)
	4,490,919	**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 31 декабря 2023 года средства в размере 431,680 тенге (31 декабря 2022 года: 193,176 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана в соответствии с кредитным соглашением.
- По состоянию на 31 декабря 2023 года средства в размере 517,597 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

	31.12.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	167,084,733	161,902,888
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	89,030,493	83,709,922
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**256,115,226**	**245,612,810**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	33,894,583	36,315,370
Ипотечные кредиты	6,787,993	5,837,263
Кредитные карты	57,973	58,701
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**40,740,549**	**42,211,334**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**296,855,775**	**287,824,144**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(58,241,306)	(52,051,368)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**238,614,469**	**235,772,776**

Расшифровка ст. "Кредиты выданные клиентам" по состоянию на 01 января 2024 года по стадиям рисков

тыс тенге

По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	214,517,830	7,196,495	75,141,450	296,855,775
Сумма провизий	(9,194,197)	(2,509,273)	(46,537,836)	(58,241,306)
Итого	**205,323,633**	**4,687,222**	**28,603,614**	**238,614,469**

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	-	1,126	25,288	-	70,025	765,849	862,288
Коррекция стоимости	3,056	1,049	90,950	-	(5,790)	13,352	102,617
Выбытия	-	(3,883)	(113,276)	-	(258,550)	(854,833)	(1,230,542)
Остаток по состоянию на 01 января 2024 года	**8,538,259**	**130,558**	**2,456,325**	**4,609**	**3,014,671**	**1,281,481**	**15,425,903**
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	(122,209)	(1,942)	(188,119)	(16)	(132,534)	(578,616)	(1,023,436)
Возврат при переоценке	-	17	1,091	-	3,972	-	5,080
Выбытия	-	3,825	109,859	-	252,302	827,112	1,193,098
Остаток по состоянию на 01 января 2024 года	**(1,365,732)**	**(118,097)**	**(1,587,715)**	**(4,609)**	**(2,413,850)**	**(420,927)**	**(5,910,930)**
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 января 2024 года	**7,172,527**	**12,461**	**868,610**	**-**	**600,821**	**860,554**	**9,514,973**

Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	31.12.2023 год	2022 год
По состоянию на 1 января 2023 года	4,103,125	1,792,558
Перемещения (в)/из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(830,319)	2,625,934
Переоценка/уценка	-	451,348
Выбытие/ реализация	(617,755)	(766,715)
По состоянию на 01 января 2024 года	**2,655,051**	**4,103,125**

Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 1 января 2024 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, %	31.12.2023 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				**(9,090,110)**	**(8,646,909)**
				15,195,504	**15,638,705**

В 2020-2023 годах Банк произвел обесценение инвестиций в ТОО «ОУСА NB» на сумму 7,523,018 тысяч тенге. До 2020 года произведена обесценение инвестиций ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг» на сумму 1,567,092 тысяч тенге.

Прочие активы

	31.12.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	5,792,115	7,122,168
Начисленный комиссионный доход	73,163	353,706
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	7,951	5,245
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	2,055,000	2,053,000
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,614,108)	(1,090,111)
Всего прочих финансовых активов	**5,314,121**	**8,444,008**
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятое имущество	1,734,058	1,841,550
Предоплаты	620,884	656,952
Нематериальные активы	1,217,803	994,892
Расходы будущих периодов	309,845	332,708
Материалы и запасы	127,434	145,518
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	22,609	26,582
Минус: резерв под обесценение	(215,915)	(312,405)
Всего прочих нефинансовых активов	**3,816,718**	**3,685,797**
Всего прочих активов	**9,130,839**	**12,129,805**

Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 01 января 2024 и на 01 января 2023 года:

	Дата привлеч	Срок погаш	Ставка вознаграждения	31.12.2023 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%	1,669,949	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
				4,396,125	**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

	31.12.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	58,025,067	79,455,335
- Розничные клиенты	22,926,621	31,367,418
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	107,535,035	104,847,969
- Розничные клиенты	154,866,144	125,254,867
	343,352,867	**340,925,589**

По состоянию за 31 декабря 2023 года депозиты и счета клиентов Банка на сумму 36,958,606 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

	31.12.2023 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 января 2024 года и на 01 января 2023 года:

					Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	31.12.2023 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

	31.12.2023 г. тыс.тенге	2022 г. тыс. тенге
Субординированные облигации	28,987,233	28,269,800
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,494,555	2,268,859
	31,481,788	**30,538,659**

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 01 января 2024 года и на 01 января 2023 года:

				Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	**Срок погашения**	**Номинальная купона**	**31.12.2023 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	8,323,958	8,493,145
Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора	29.04.2020	29.04.2035	4%	20,663,275	19,776,655
				28,987,233	**28,269,800**

*Котируются на КФБ

Прочие обязательства

	31.12.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	846,941	1,745,196
Обязательства по электронным деньгам	37,805	-
Начисленные операционные расходы	935,353	894,917
Всего прочих финансовых обязательств	**1,820,099**	**2,640,113**
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные расходы на неиспользованные отпуска	953,688	925,435
Предоплаты по банковским операциям	109,154	315,927
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	9,293,567	5,705,999
Прочие налоги к уплате	266,951	94,848
Прочие нефинансовые обязательства	464,537	275,956
Всего прочих нефинансовых обязательств	**11,087,897**	**7,318,165**
Всего прочих обязательств	**12,907,996**	**9,958,278**

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 31 декабря 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 31 декабря 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:

	31.12.2023 г тыс. тенге	31.12.2022 г. тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	7,053,330	3,417,140
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	**522.70**	**253.23**

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 декабря 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 декабря 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 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31.12.2023 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	(106,311,401)	(109,794,814)
Нераспределенный убыток/прибыль текущего периода	7,053,331	5,992,861
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	4,543,783	3,451,836
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(1,217,804)	(994,892)
Всего базовый капитал	**51,402,570**	**45,989,652**
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
Всего капитала 1-го уровня	**51,402,570**	**45,989,652**
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	25,957,148	26,873,849
Всего капитала 2-го уровня	**25,957,148**	**26,873,849**
Собственный капитал	**77,359,718**	**72,863,501**

Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	266,474,805	262,147,273
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	15,631,735	33,777,539
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	35,941	25,209
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	5,595,713	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	**311,741,895**	**318,847,086**
k1	**0.165**	**0.144**
k1-2	**0.165**	**0.144**
k2	**0.248**	**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	**31.12.2023 года**	**31.12.2022 года**
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	25,627,613	38,931,500
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	47,623,468	36,688,404
	73,251,081	**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 января 2023 года и 31 января 2022 года может быть представлен следующим образом.

	31.12.2023 г. тыс. тенге	31.12.2022 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	198,482	240,431
Расходы на социальное обеспечение	2,913	2,464
	201,395	**242,895**

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

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

	31.12.2023 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %	2022 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	938	0-11,0%	1,445	0-11,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	5,301,523	0.0-17.00%	3,936,213	0.0-15.8%
Прочая кредиторская задолженность	51	-	17	-

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

	31.12.2023 г. тыс. тенге	31.12.2022 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	123	337
Процентные расходы	(57,983)	(111,384)
Доходы/расходы по кредитным убыткам	5	28
Комиссионные доходы	2,105	1,183
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2,529)	(4,343)

Председатель Правления **Мусатаева Г.А.**

Главный бухгалтер **Ибраева Е.С.**

Исп. Макакова Ж.Б.тел.2599-710(5752)