



г.Алматы

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
(неаудированная)  
к консолидированной финансовой отчетности  
по состоянию на 01 июля 2023 года  
АО «Нурбанк»**

**Общие положения**

**(а) Организационная структура и деятельность**

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Нурбанк» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее, «Группа»). Основными дочерними предприятиями являются лизинговая, брокерская компании и компания, осуществляющая работу по приобретению сомнительных и безнадежных активов участника.

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, ул. Абая, 10 В. По состоянию за 30 июня 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.

Дочерние предприятия представлены следующим образом:

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности, %	
			30.06.2023 год	2022 год
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	100.00
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	100.00
ТОО «ОУСА «NB»	Республика Казахстан	Приобретение сомнительных и безнадежных активов Участника	100.00	100.00

#### (б) Акционеры

На 01 июля 2023 и 1 января 2023 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения в %	
	30.06.2023 год	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
	<b>100</b>	<b>100</b>

#### Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена 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 консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО») IAS34 «Промежуточная финансовая отчетность».

#### **(б) База для определения стоимости**

Консолидированная 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 Группы является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Группы.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

#### **Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, примененные в этой отчетности, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, за исключением принятия новых поправок к МСФО, вступивших в силу с 1 января 2023 года, которые не оказывают значительного влияния на данную отчетность.

## 1. Чистые процентные доходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года тыс.тенге	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года тыс.тенге
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам	16,591,090	12,520,797
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,620,916	4,128,545
Денежные средства и их эквиваленты	1,395,644	2,359,782
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	568,935	-
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>25,176,585</b>	<b>19,009,124</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,588	-
<b>Прочий процентный доход</b>	<b>1,588</b>	-

## Процентные расходы

Средства клиентов	(10,277,315)	(7,218,438)
Средства кредитных учреждений	(51,342)	(20,045)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(39,329)	(38,791)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,095,612)	(1,172,370)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(76,601)	-
Средства Правительства Республики Казахстан	(27,081)	(98,045)
Субординированный долг	(1,436,343)	(2,282,866)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(13,003,623)</b>	<b>(10,830,555)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>12,174,550</b>	<b>8,178,569</b>

## 2. Чистый комиссионный доход

### Комиссионные доходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года тыс.тенге	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года тыс.тенге
Переводные операции	2,154,116	1,984,268
Комиссия за снятие денежных средств	346,779	431,716
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	294,030	364,348
Комиссия за обслуживание банковских/карточных счетов	2,866,702	3,296,325
Комиссия по операциям с иностранной валютой	353,539	275,709
Инкассация	5,142	4,939
Агентские комиссии	8,810	7,180
Прочее	38,828	37,387
	<b>6,067,946</b>	<b>6,401,872</b>

## Комиссионные расходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года тыс.тенге	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года тыс.тенге
Переводные операции	(159,201)	(108,214)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(3,513,782)	(3,823,741)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(45,770)	(144,089)
Операции с ценными бумагами	(15,397)	(17,942)
Прочее	(53,823)	(18,905)
	<u>(3,787,973)</u>	<u>(4,112,891)</u>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<u>2,279,973</u>	<u>2,288,981</u>

## 3. Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года тыс.тенге	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года тыс.тенге
Производные финансовые инструменты	971,835	2,742,942
Долговые финансовые инструменты	796	(606)
	<u>972,631</u>	<u>2,742,336</u>

## 4. Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года тыс.тенге	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года тыс.тенге
Дилинговые операции, нетто	2,183,325	3,909,344
Курсовая разница от переоценки, нетто	(883,061)	(2,177,545)
	<u>1,300,264</u>	<u>1,731,799</u>

## 5. Прочие операционные (расходы) доходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года тыс.тенге	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года тыс.тенге
<b>Прочие доходы</b>		
Прочие доходы, от неосновной деятельности	46,295	283,854
Прочие доходы, от банковской деятельности	832	269
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(833)	80,362
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	237,316	-
Неустойка (штраф, пеня)	6,709	3,130
	<u>290,319</u>	<u>367,615</u>

## 6. Расходы на персонал

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года тыс.тенге	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года тыс.тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(3,832,599)	(3,265,689)
Расходы на социальное обеспечение	(405,158)	(347,325)
	<u>(4,237,757)</u>	<u>(3,613,014)</u>

## 7. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года тыс.тенге	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года тыс.тенге
Реклама и маркетинг	(140,467)	(102,081)
Расходы по операционной аренде	(121,075)	(108,244)
Износ и амортизация	(684,089)	(586,863)
Профессиональные услуги	(84,853)	(61,285)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(385,402)	(234,791)
Страхование	(147,088)	(153,175)
Налоги помимо подоходного налога	(323,519)	(244,721)
Взносы в Фонд гарантирования страховых выплат	(279,817)	(243,364)
Охрана	(243,705)	(195,861)
Ремонт и техническое обслуживание	(82,754)	(88,029)
Почтовые и курьерские расходы	(33,784)	(14,855)
Транспортные расходы	(64,404)	(61,194)
Канцелярские товары	(85,509)	(65,750)
Коммунальные услуги	(132,092)	(101,088)
Услуги инкассации	(65,886)	(34,580)
Благотворительность	(109,416)	(39,334)
Командировочные расходы	(20,601)	(12,585)
Прочее	(245,867)	(155,341)
	<u>(3,250,328)</u>	<u>(2,503,141)</u>

## 8. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
<b>Наличность в кассе</b>	<b>16,546,705</b>	<b>11,671,464</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>4,385,276</b>	<b>3,277,587</b>
<b>Вклад в НБРК (депозит)</b>	<b>20,300,000</b>	<b>16,521,566</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
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 имеющего кредитного рейтинга	-	692,716
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>5,461,108</b>	<b>4,184,751</b>
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
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	-
<b>Итого краткосрочных депозитов в прочих банках</b>	<b>3,628,052</b>	<b>83,277</b>
Сделки «обратного РЕПО»	5,496,116	8,068,935
<b>Итого эквивалентов денежных средств</b>	<b>9,124,168</b>	<b>8,152,212</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>55,817,257</b>	<b>43,807,580</b>
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(260)	(3,166)
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>55,816,997</b>	<b>43,804,414</b>

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard&Poog's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard&Poog's».

## 9. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

**10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

	30.06.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
<b>Долговые облигации</b>		
<b>Облигации Правительства</b>		
Краткосрочные ноты НБРК	15,164,006	54,041,997
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	47,010,455	34,301,992
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,080,163	9,403,789
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>71,254,624</b>	<b>97,747,778</b>
<b>Облигации корпораций и финансовых институтов</b>		
с кредитным рейтингом от А- до А+	318,238	323,471
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	9,788,434	5,739,550
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,279,573	-
без кредитного рейтинга	242,940	233,260
<b>Всего облигации корпораций и финансовых институтов</b>	<b>11,629,185</b>	<b>6,296,281</b>
<b>Всего долговые инструменты</b>	<b>82,883,809</b>	<b>104,044,059</b>
<b>208 Долевые инвестиции</b>		
Корпоративные акции	2,795	2,795
<b>Всего долевых инвестиций</b>	<b>2,795</b>	<b>2,795</b>
	<b>82,886,604</b>	<b>104,046,854</b>

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard&Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard&Poor's».

**11. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости**

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

**12. Средства в кредитных учреждениях**

	30.06.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
<b>Условный депозит в НБРК</b>	1,281,217	967,781
<b>Прочие счета и депозиты:</b>		
-с кредитным рейтингом от А- до А+	2,658,043	-
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	2,717,607
-с кредитным рейтингом от В- до В+	53,124	-
<b>Итого средств в кредитных учреждениях</b>	<b>3,992,384</b>	<b>3,685,388</b>
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(21)	(19)
	<b>3,992,363</b>	<b>3,685,369</b>



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.

### 13. Кредиты, выданные клиентам

	30.06.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	145,392,991	156,472,745
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	99,032,548	93,379,668
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>244,425,539</b>	<b>249,852,413</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	35,670,331	36,315,370
Ипотечные кредиты	6,219,580	5,837,263
Кредитные карты	58,958	58,701
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>41,948,869</b>	<b>42,211,334</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>286,374,408</b>	<b>292,063,747</b>
Резерв под обесценение	(52,845,662)	(49,903,890)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>233,528,746</b>	<b>242,159,857</b>

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

По кредитам	тысяч тенге			
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	199,854,238	12,642,602	73,877,568	286,374,408
Сумма провизий	(6,273,826)	(1,785,176)	(44,786,660)	(52,845,662)
<b>Итого</b>	<b>193,580,412</b>	<b>10,857,426</b>	<b>29,090,908</b>	<b>233,528,746</b>

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

По кредитам	тысяч тенге			
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	194,217,381	16,787,191	81,059,175	292,063,747
Сумма провизий	(3,501,858)	(2,827,645)	(43,574,387)	(49,903,890)
<b>Итого</b>	<b>190,715,523</b>	<b>13,959,546</b>	<b>37,484,788</b>	<b>242,159,857</b>

#### 14. Основные средства

тыс. тенге	Земля здания	и и	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	Активы в форме права пользования	Всего
<b>Фактические</b>								
<b>Переоцененная стоимость</b>								
Остаток по состоянию на 01 января 2022 года	5,416,910		136,577	2,238,621	4,609	3,207,314	1,262,332	12,266,363
Поступления	35,907		10,137	288,275	-	203,155	530,862	1,068,336
Переоценка	3,082,386		-	-	-	-	-	3,082,386
Выбытия	-		(131)	(54,586)	-	(90,034)	(421,321)	(566,072)
<b>Остаток по состоянию на 01 января 2023 года</b>	<b>8,535,203</b>		<b>146,583</b>	<b>2,472,310</b>	<b>4,609</b>	<b>3,320,435</b>	<b>1,371,873</b>	<b>15,851,013</b>
Поступления	-		148	94,055	-	21,980	90,529	206,712
Коррекция стоимости	3,056		-	-	-	344	12,806	16,206
Выбытия	-		(9,598)	(32,794)	-	(172,372)	(64,502)	(279,266)
<b>Остаток по состоянию на 01 июля 2023 года</b>	<b>8,538,259</b>		<b>137,133</b>	<b>2,533,571</b>	<b>4,609</b>	<b>3,170,387</b>	<b>1,410,706</b>	<b>15,794,665</b>
<b>Амортизация</b>								
Остаток по состоянию на 01 января 2022 года	(1,279,113)		(122,831)	(1,412,472)	(4,549)	(2,550,154)	(462,733)	(5,831,852)
Начисленная амортизация за год	(86,337)		(3,417)	(162,895)	(44)	(153,258)	(585,093)	(991,044)
Переоценка	121,927		-	-	-	-	-	121,927
Выбытия	-		931	52,172	-	82,967	374,329	510,399
<b>Остаток по состоянию на 01 января 2023 года</b>	<b>(1,243,523)</b>		<b>(125,317)</b>	<b>(1,523,195)</b>	<b>(4,593)</b>	<b>(2,620,445)</b>	<b>(673,497)</b>	<b>(6,190,570)</b>
Начисленная амортизация за период	(61,104)		(3,047)	(92,507)	(16)	(71,161)	(214,958)	(442,793)
Выбытия	-		2,776	32,772	-	165,646	55,432	256,626
<b>Остаток по состоянию на 01 июля 2023 года</b>	<b>(1,304,627)</b>		<b>(125,588)</b>	<b>(1,582,930)</b>	<b>(4,609)</b>	<b>(2,525,960)</b>	<b>(833,023)</b>	<b>(6,376,737)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>								
По состоянию на 01 января 2023 года	7,291,680		21,266	949,115	16	699,990	698,376	9,660,443
По состоянию на 01 июля 2023 года	7,233,632		11,545	950,641	-	644,427	577,683	9,417,928

## 15. Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	30.06.2023	
	год	2022 год
По состоянию на 1 января 2023 года	11,565,769	9,068,394
Переоценка /Убыток от обесценение	-	644,331
Выбытие	-	(25,524)
Перемещения (в)/из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(507,303)	-
Перевод из основных средств	-	1,878,568
<b>По состоянию на 01 июля 2023 года</b>	<b>11,058,466</b>	<b>11,565,769</b>

## 16. Прочие активы

	30.06.2023 г.	2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Прочая дебиторская задолженность	4,339,684	7,487,286
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	2,078,936	2,060,269
Резерв под обесценение	(957,036)	(768,318)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>5,629,482</b>	<b>9,138,188</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Изъятые имущество	1,959,017	1,913,730
Предоплаты	910,043	733,620
Расходы будущих периодов	218,551	333,049
Нематериальные активы	915,820	999,146
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	422,335	337,602
Материалы и запасы	262,885	312,167
Прочее	533,390	357
Резерв под обесценение	(177,406)	(439,698)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>5,044,635</b>	<b>4,189,973</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>10,674,117</b>	<b>13,328,161</b>

## 17. 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 вознаграждения	30.06.2023 г.	2022г.
				тыс. тенге	тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	17/04/2014-24/11/2021	02/11/2020-01/03/2035	1% - 9.58%	3,243,775	3,662,992
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014-16/03/2015	10/12/2034-01/03/2035	2%	2,726,176	2,721,031
				<b>5,969,951</b>	<b>6,384,023</b>

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.

#### 18. Средства клиентов

	<b>30.06.2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	64,727,895	79,074,742
- Розничные клиенты	23,717,322	31,367,418
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	99,087,395	102,892,002
- Розничные клиенты	138,481,773	125,254,867
	<b><u>326,014,385</u></b>	<b><u>338,589,029</u></b>

По состоянию за 01 июля 2023 года депозиты клиентов Группы на сумму 33,860,794 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 34,987,373 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

#### 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<b>30.06.2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
	<b>тыс.тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Производные финансовые инструменты	31,544	-
	<b><u>31,544</u></b>	<b><u>-</u></b>

#### 20. Долговые ценные бумаг выпущенные

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

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					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
					<b>10,374,125</b>	<b>25,351,013</b>

\*Котируются на КФБ

## 21. 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
	<b>29,935,480</b>	<b>30,538,659</b>

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная ставка купона	Балансовая стоимость	
				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
				<b>27,553,773</b>	<b>28,269,800</b>

\*Котируются на КФБ

## 22. Прочие обязательства

	30.06.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Начисленные операционные расходы	925,769	894,917
Обязательства по электронным деньгам	73,039	-
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,010,867	1,745,196
	<u>2,009,675</u>	<u>2,640,113</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Начисленные обязательства по отпускам	1,033,006	942,933
Предоплаты по банковским операциям	166,456	418,824
Прочие нефинансовые обязательства	611,586	480,416
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	8,051,885	5,712,499
Прочие налоги к уплате	612,433	362,235
	<u>10,475,366</u>	<u>7,916,907</u>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<u>12,485,041</u>	<u>10,557,020</u>

## Акционерный капитал и резервы

### (а) Выпущенный акционерный капитал

Оплаченный уставный капитал Группы на 30 июня 2023 года составил 147,649,693 тыс.тенге (31 декабря 2022 года: 147,649,693 тыс.тенге).

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). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 13,494,068 простых акций и 225,876 привилегированных акций (31 декабря 2022 года: 13,494,068 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости.

Владельцы простых 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.

### Положительная переоценка земли и зданий

Положительная переоценка земли и зданий включает накопленную положительную разницу между первоначальной стоимостью земли и зданий и до момента прекращения признания активов или их обесценения за вычетом отложенного корпоративного налога.

### Резерв справедливой стоимости

Резерв по справедливой стоимости включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости долговых и долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также величину изменения оценочного резерва по этим активам до момента выбытия данных активов.

## **(в) Дивиденды**

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан.

Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются ежегодно в сумме, не менее 1000 тенге на привилегированную акцию, согласно Уставу.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2022 и 2021 годы дивиденды не объявлялись.

## **(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров**

По состоянию за 30 июня 2023 года Группа выкупила 13,192 собственных простых акций и 1447 привилегированных акций (31 декабря 2022 года: 13,192 собственных простых акций и 1445 привилегированных акций).

## **(Убыток) прибыль на обыкновенную акцию**

### **23. 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:

	<b>30.06.2023 г</b>	<b>30.06.2022 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	4,256,577	2,693,869
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	13,494,068	13,494,068
<b>Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге</b>	<b>315.44</b>	<b>199.63</b>

## 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 ( $k_1$ );
- 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 ( $k_{1-2}$ );
- 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 ( $k_2$ ).

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- $k_1$  – не менее 0.055;
- $k_{1-2}$  – не менее 0.065;
- $k_2$  – 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
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
<b>Базовый капитал :</b>		
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
<b>Нормативные корректировки:</b>		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(912,353)	(994,892)
<b>Всего базовый капитал</b>	<b>48,288,947</b>	<b>45,989,652</b>
<b>Добавочный капитал:</b>		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>48,288,947</b>	<b>45,989,652</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг в национальной валюте	26,282,642	26,873,849
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>26,282,642</b>	<b>26,873,849</b>
<b>Собственный капитал</b>	<b>74,571,589</b>	<b>72,863,501</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск</b>		
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
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск</b>	<b>285,043,350</b>	<b>318,847,086</b>
<b>k1</b>	<b>0.169</b>	<b>0.144</b>
<b>k1-2</b>	<b>0.169</b>	<b>0.144</b>
<b>k2</b>	<b>0.262</b>	<b>0.229</b>

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	2022 года
<b>Сумма согласно договору</b>		
Гарантии и аккредитивы	25,218,698	38,931,500
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	55,327,788	36,688,404
	<b>80,546,486</b>	<b>75,619,904</b>

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 финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Сарсенов Р.Т. 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 годы, закончившиеся 30 июня 2023 и 30 июня 2022 годов может быть представлен следующим образом.

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года тыс.тенге	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года тыс.тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	133,919	160,504
Расходы на социальное обеспечение	4,477	3,463
	<b>138,396</b>	<b>163,967</b>

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

По состоянию за 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов 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, %	31.12.2022 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	1,130	11,0	1,323	11,00
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	4,539,947	0,0-15,8	3,608,762	0,0-15,8
Прочая кредиторская задолженность	30	-	64	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 30 июня 2023 и 31 марта 2022 годов, могут быть представлены следующим образом.

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года тыс.тенге	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года тыс.тенге
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	67	303
Процентные расходы	(27,938)	(66,566)
Комиссионные доходы	964	1,319
Расходы/Доходы на провизию	2	(19)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1,580)	(411)

#### События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

#### Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.07.2023 года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 3,631.16 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 48,999,155 тыс.тенге;

Количество акций на дату расчета (NOcs) = 13,494,068 штук;

$$NAV = (TA-IA)-TL-PS$$

Активы Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TA) = 443,601,182 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 3,084,708 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 391,222,163 тыс.тенге.

Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции», согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (PS) – 295,156 тыс.тенге.

**Расчет балансовой стоимости одной привилегированной акции Банка по состоянию на 01.07.2023 года.**

$$BV_{ps1} = (EPC + DC_{ps1}) / NO_{ps1}$$

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета ( $BV_{ps1}$ ) = 11,898.67 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета ( $EPC$ ) = 633,698,500 тенге.

Долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах ( $DC_{ps1}$ ) = 2,051,772,727.27 тенге.

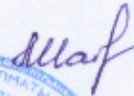
Количество акций на дату расчета ( $NO_{ps1}$ ) = 225,695 штук.

$$EPC = TD_{ps1} + PS$$

Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы на дату расчета ( $TD_{ps1}$ ) - 338,542,500 тенге. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей;

Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции», согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета ( $PS$ ) = 295,156,000 тенге.

**Председатель Правления**



**Мусатаева Г.А.**

**Главный бухгалтер**



**Ибраева Е.С.**

исп:

Макакова Ж.Б. тел.2599-710 (5752)