



2020 год

Годовой отчет

Акционерное общество «НУРБАНК»

1. ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА



Уважаемые дамы и господа!

Мы преодолели непростой для банковского сектора год. Он был полон событий – глобальных и финансовых. Хочу отметить, что в сложившейся непростой ситуации АО «Нурбанк» сумело удержать свои позиции и продолжает активно развиваться.

Говоря о событиях 2020 года, в первую очередь хочу отметить успешное завершение AQR. Это интереснейший опыт, который выпадает пройти, наверное, раз в поколение. По его результатам финансовый регулятор предложил программу оздоровления банковского сектора, и в ее рамках АО «Нурбанк» выпустило субординированные облигации объемом 46,8 млрд тенге.

Второе важное событие – в мае прошлого года акционер докапитализировал банк на 20 млрд тенге.

Названные меры позволили банку создать дополнительные провизии, которые формируются из прибыли – как подушка безопасности для покрытия потенциальных убытков от проблемных займов. Это отразилось на финансовом результате в виде убытков. Тем не менее есть и положительные показатели. В 2020 году чистый прирост депозитов составил 8,6 млрд тенге, депозитная база хорошо диверсифицирована. Портфель МСБ вырос на 15%, доля физических лиц составила почти 35% депозитной базы. Размер ссудного портфеля на 31 декабря 2020 года достиг 191,9 млрд тенге.

В 2020 году мы завершили процесс внедрения новой автоматизированной банковской информационной системы, что существенно упростило работу банка.

Мы одними из первых ушли в онлайн. При этом банк не останавливал филиальную деятельность и в штатном режиме обслуживал клиентов, конечно же, учитывая все рекомендации главного санитарного врача страны.

Кроме того, в прошедшем году банк получил от агентства S&P подтверждение рейтинга и улучшение прогноза до уровня «Стабильный». Банк мог претендовать на более высокую оценку, но свою роль сыграла пандемия. Ситуация с вирусом остается нестабильной, многие потеряли близких людей, и я приношу им свои соболезнования. В тяжелые времена очень важна поддержка. В свою очередь, хочу выразить благодарность акционерам, клиентам и партнерам за оказанное доверие! Команде АО «Нурбанк» спасибо за то, что вместе мы развиваем наш банк и делаем его лучше!

**Председатель Правления АО «Нурбанк»
Эльдар Сарсенов**

2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Акционерное Общество «Нурбанк» создано 3 августа 1992 года в соответствии с законодательством РК.

Головной офис расположен по адресу: Республика Казахстан, А15Е2D3, г. Алматы, пр. Абая, д. 10 В.

Банк входит в состав банковского конгломерата вместе с банковским холдингом ТОО «JP Finance Group» и своими дочерними организациями. Банковский конгломерат, являющийся универсальной региональной финансовой группой, предоставляет набор финансовых инструментов и услуг: банковские услуги, управление активами, лизинг, брокерско-дилерские и другие услуги.

Банк является членом Совета представителей банковского омбудсмана, Национальной палаты предпринимателей РК, Ассоциации финансистов Казахстана, АО «Казахстанская фондовая биржа». Кроме того, АО «Нурбанк» – участник системы обязательного коллективного гарантирования вкладов физических лиц РК АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», принципиальный участник платежных систем VISA International (с 2003 года) и MasterCard Worldwide (с 2007 года), участник Сообщества Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT). Банк также партнер АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в рамках реализации программы «Дорожная карта бизнеса-2020».

АО «Нурбанк» осуществляет свою основную деятельность в рамках лицензии №1.2.15/193, выданной Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка 3 февраля 2020 года. Лицензия дает право на осуществление банковских операций в национальной и иностранной валюте, иных операций в национальной и иностранной валюте, деятельности на рынке ценных бумаг. Банк обладает собственной развитой IT-инфраструктурой, собственным процессингом с сетью АТМ, POS-терминалов и платежных терминалов во всех регионах присутствия.

Банк предоставляет клиентам возможность использования инструментов дистанционного банковского обслуживания, позволяющих экономить время и деньги при совершении ежедневных операций.

АО «Нурбанк» осуществляет любые платежные и переводные операции как для юридических, так и для физических лиц.

Продуктовая линейка АО «Нурбанк» в настоящее время полностью соответствует требованиям рынка. Своим клиентам Банк предоставляет широкий спектр банковских услуг с выгодными условиями:

- расчетно-кассовое обслуживание с возможностью дистанционного обслуживания через интернет-банкинг;
- банковские вклады с выгодными условиями для размещения свободных денежных средств;
- кредитование юридических и физических лиц с гибкими условиями финансирования. Финансирование кредитных проектов осуществляется как собственными средствами Банка, так и в рамках государственных программ поддержки крупного корпоративного, среднего, микро- и малого бизнеса страны;
- электронные банковские услуги;
- банковские гарантии, выпускаемые как для участия в тендерах, так и в качестве исполнения обязательств в рамках заключаемых контрактов и другие. Реализована программа предоставления электронных банковских гарантий для участия в тендере на портале электронного правительства www.egov.kz или на портале электронных закупок АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

Сведения о рейтингах АО «Нурбанк»

Международное рейтинговое агентство	Standard & Poor's
Долгосрочный рейтинг контрагента	B-
Краткосрочный рейтинг контрагента	B
Прогноз рейтинга	Стабильный
Рейтинг по казахстанской национальной шкале	kzBB-

Миссия

Быть надежным партнером в предоставлении полного комплекса современных финансовых услуг субъектам розничного, малого и среднего бизнеса и крупным корпорациям для успешного достижения поставленных ими целей.

Принципы

Партнерство – деятельность Банка посвящена успешному развитию своих клиентов и основывается на разделяемых нами бизнес-принципах и ценностях.

Доступность – все клиенты Банка – как частные лица, так и крупнейшие корпорации – всегда могут рассчитывать на получение высококачественных финансовых услуг через различные каналы продаж.

Технологичность – Банк постоянно улучшает уровень сервиса, совершенствует бизнес-процессы, внедряет передовые информационные технологии и повышает профессионализм. Все это позволяет обслуживать клиентов оперативно и качественно.

Профессионализм – Банк делает значительный вклад в развитие персонала, чтобы создавать и поддерживать благоприятную и эффективную рабочую атмосферу. Банк заинтересован в привлечении талантливых и успешных людей.

Доходность – Банк стремится достичь высокого уровня рентабельности на долгосрочной основе и внести существенный вклад в развитие и процветание нашей страны.

Отношения Банка с клиентами, инвесторами, коллегами и другими организациями базируются на доверии, уважении и культуре открытого общения.

Краткая история

1992 год – основание ОАО «Нурбанк»;

2002 год – выпуск трехлетних облигаций на сумму 10 млн долларов США;

– синдицированный заем на сумму 15 млн долларов США;

– 4-й банк Казахстана по абсолютной величине собственного капитала;

2003 год – награда от Euromoney «Лучший банк-партнер в Казахстане»;

– Visa International подтвердила статус Principal Member;

– синдицированный заем на сумму 46 млн долларов США;

– выпуск восьмилетних субординированных облигаций на сумму 25 млн долларов США;

– пролонгация синдицированного займа на сумму 18 млн долларов США;

2004 год – Moody's изменило прогноз рейтинга со «Стабильного» на «Позитивный»;

– выпуск трехлетних облигаций на сумму 25 млн долларов США;

– открытие представительства в г. Москва (Российская Федерация);

– синдицированный заем на сумму 32,5 млн долларов США;

– пролонгация синдицированного займа на сумму 63 млн долларов США;

2005 год – увеличение уставного капитала с 5 млрд тенге до 6,2 млрд тенге;

– синдицированный заем на сумму 100 млн долларов США;

- Standard & Poog’s повысило долгосрочный рейтинг с В– до В;
- дебютный выпуск евробондов на сумму 150 млн долларов США;
- пролонгация синдицированного займа на сумму 65 млн долларов США;
- выпуск четырехлетних облигаций на сумму 10 млрд тенге;
- 2006 год** – выпуск пятилетних еврооблигаций на сумму 150 млн долларов США;
- увеличение уставного капитала до 10 млрд тенге;
- синдицированный заем на сумму 135 млн долларов США;
- 2007 год** – синдицированный заем на сумму 100 млн долларов США;
- увеличение уставного капитала на 95 млн долларов США;
- погашение синдицированного займа на сумму 135 млн долларов США;
- 2008 год** – погашение евробондов на сумму 150 млн долларов США;
- погашение синдицированного займа на сумму 133 млн долларов США;
- увеличение уставного капитала на 6,5 млрд тенге;
- 2009 год** – погашение синдицированного займа на сумму 100 млн долларов США;
- 2010 год** – смена акционеров: бенефициарным собственником банка стала Сарсенова С. Т. с долей участия в капитале более 68%;
- увеличение уставного капитала на 650 млн долларов США;
- 2011 год** – KZ Rating присвоил кредитный рейтинг на уровне ВВ–, прогноз «Стабильный»;
- погашение еврооблигаций на сумму 150 млн долларов США без рефинансирования;
- международная награда Commerzbank AG (Германия) за высокое качество коммерческих и межбанковских платежей;
- 2012 год** – создание ТОО «JP Finance Group» в рамках закрепления статуса банковского холдинга. Основным акционером становится ТОО «JP Finance Group»;
- выпуск и обслуживание платежных карточек международной платежной системы MasterCard;
- продажа коллекторским компаниям сомнительных и безнадежных активов на сумму 47,3 млрд тенге;
- 2013 год** – запуск товарного кредитования в магазинах-партнерах АО «Нурбанк»;
- рейтинговое агентство Standard & Poog’s повысило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги с В–/С до В/В, а также рейтинг по национальной шкале с kzBB– до kzBB+. Прогноз – «Стабильный»;
- 2014 год** – рейтинговое агентство Standard & Poog’s подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги АО «Нурбанк» на уровне В/В, рейтинг по национальной шкале – на уровне kzBB+. Прогноз – «Стабильный»;
- 2015 год** – рейтинговое агентство Standard & Poog's подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги АО «Нурбанк» на уровне В/В, рейтинг по национальной шкале – kzBB+. Прогноз – «Стабильный»;
- 2016 год** – начало кредитования через автоматическую систему скорринга (автоматический центр принятия решений);
- смена акционеров: бенефициарным собственником банка стал Сарсенов Р. Т. с долей участия в капитале 84,45%;
- 2017 год** – увеличение прибыли более чем в три раза. Снижение уровня просроченных кредитов (NPL) до 6,83%;
- 2018 год** – участие в Программе Правительства РК по поддержке реального сектора экономики;
- 2019 год** – участие в Программе Правительства РК по поддержке реального сектора экономики;
- 2020 год** – вливание крупным акционером в капитал Банка 20,038 млрд тенге.

Филиальная сеть

АО «Нурбанк» располагает разветвленной сетью филиалов, отделений, платежных терминалов и банкоматов во всех основных регионах Казахстана. Наличие разветвленной филиальной корреспондентской сети с представительством в Российской Федерации позволяет предоставлять полный спектр банковских услуг бизнесу и населению.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет 17 филиалов и 98 универсальных центров банковского обслуживания и дополнительных помещений филиалов во всех основных регионах Казахстана, а также представительство в г. Москва Российской Федерации.

Дочерние организации:

на 1 января 2021 года Банк имеет три дочерние организации:



АО «Дочерняя организация АО «Нурбанк» «Money Experts»

Лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций:

- на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем №0403200727 от 1 июля 2014 года;
- на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиента в качестве номинального держателя №0401201611 от 4 июня 2007 года.

Основная деятельность:

- управление инвестиционным портфелем;
- услуги брокера на рынке ценных бумаг;
- помощь в организации процедуры государственной регистрации выпуска ценных бумаг и прохождения листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- андеррайтинговые услуги;
- консультационные услуги.



ТОО «Дочерняя организация АО «Нурбанк» Лизинговая компания «Нур Лизинг»

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица №41414-1910-ТОО от 5 июня 2008 года.

Основная деятельность:

- финансовый лизинг;
- возвратный лизинг;
- оперативный лизинг.

Компания «Нур Лизинг» успешно и динамично развивается на протяжении ряда лет и приобрела богатый опыт в сфере лизинговых услуг. Нарботаны тесные взаимоотношения с крупными поставщиками. Установлены партнерские отношения со многими финансовыми институтами.

ТОО «ОУСА «NB»

Государственная регистрация юридического лица №7169-1910-02-ТОО от 15 апреля 2014 года.

Основная деятельность:

– приобретение сомнительных и безнадежных активов банка.

Основные показатели дочерних организаций на 31 декабря 2020года

Показатель (млн тенге)	ТОО «ДО АО «Нурбанк» Лизинговая компания «Нур Лизинг»	АО «ДО АО «Нурбанк» «Money Experts»	ТОО «ОУСА «NB»
Активы	5 385	1 452	12 691
Обязательства	116	23	32 241
Собственный капитал	5 269	1 430	-19 549
Чистый доход за 2020 год	470	46	-2 192

3. РЕЗУЛЬТАТЫ ОТЧЕТНОГО ГОДА 1

Показатель (млн тенге)	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Активы	424 015	401 428
Денежные средства, ценные бумаги, межбанковские операции	206 165	136 257
Кредиты, выданные клиентам	191 938	230 782
Средства клиентов и банков	320 102	302 252
Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг	53 290	34 061
Собственный капитал	40 694	47 652

Показатель (млн тенге)	2020	2019
Процентный доход	26 301	24 982
Процентный расход	-19 084	-18 521
Чистый процентный доход	7 217	6 461
Доходы/ (расходы) по кредитным убыткам	-58 645	-2 997
Чистый непроцентный доход	39 593	9 835
Операционные расходы	-12 629	-11 231
Расходы по подоходному налогу	-3 683	-584
Убыток от прекращенной деятельности		
Чистый доход	-28 147	1 484

Показатель	2020	2019
ROA (возврат на средние активы)	-6,82%	0,39%
ROE (возврат на средний СК)	-63,72%	3,21%
Чистая процентная маржа	1,85%	1,82%
Операционные расходы / Операционные доходы (Cost/Income Ratio)	68,51%	65,63%
Коэффициент достаточности основного капитала (k1)	13,9%	17,0%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-2)	13,9%	17,1%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	23,1%	18,9%

¹ По данным аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка.

4. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ²

В 2020 году кризис, вызванный пандемией COVID-19, привел к рецессии в мировой экономике, превосходящей по степени влияния финансовый кризис 2008–2009 годов. На фоне введенных локдаунов и карантинных ограничений во всех крупнейших экономиках мира было отмечено падение деловой активности. В отраслевой разбивке наибольший удар пришелся на сферу услуг.

Несмотря на падение многих отраслей экономики, мировой промышленный сектор приблизился к допандемийным показателям достаточно быстро. Это случилось прежде всего благодаря восстановлению экономики Китая в результате более быстрого, в отличие от других стран, выхода из карантина. Таким образом, начиная с июля 2020 года индексы деловой активности в промышленности характеризуются положительной динамикой.

В целом экономика Китая среди остальных крупных экономик мира оказалась единственной, продемонстрировавшей в 2020 году положительные темпы роста. По предварительной оценке, экономика Китая в 2020 году выросла на 2,3%. Помимо восстановления промышленного сектора, экономический рост был обеспечен увеличением инвестиций в инфраструктуру и недвижимость, а также стремительным ростом показателей внешней торговли на фоне роста спроса на электронику, фармацевтические товары, бытовую технику и прочее. Немаловажную роль в восстановлении экономики сыграли меры поддержки со стороны государства, выраженные в заметном снижении налогов и предоставлении предприятиям долгосрочных кредитов под невысокий процент.

Учитывая интегрированность в глобальную экономику, влияние всех вышеперечисленных факторов не могло не затронуть экономику РК. Из-за резкого снижения цен на нефть и сокращения добычи нефти, а также введения локдауна наша экономика испытала двойной шок. Тем не менее глубина экономического спада в Казахстане по сравнению с ведущими странами мира оказалась значительно меньше.

Дальнейшее развитие экономики всей Земли все еще сопряжено с повышенной неопределенностью из-за пандемии COVID-19. Разработка вакцины против вируса, а также скоординированные действия стран, как ожидается, поспособствуют более быстрому восстановлению и возвращению к докризисным уровням производства, что в совокупности окажет положительный эффект и на экономику нашего государства.

По данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам РК, годовая инфляция в Казахстане по итогам 2020 года составила 7,5% (2019 год – 5,4%). С марта 2020 года инфляция формировалась выше целевого коридора 4–6%. Сдерживал инфляцию подавленный карантинными ограничениями, в том числе дистанционной формой обучения, потребительский спрос.

Экономика Казахстана в 2020 году развивалась в условиях мер борьбы с распространением пандемии коронавируса COVID-19, а также падения мировых цен на нефть. Данные факторы обусловили существенное снижение экономической активности в стране.

По оперативным данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам РК, за 2020 год ВВП Казахстана сократился в реальном выражении на 2,6% по сравнению с 2019 годом.

В результате ослабления как внешнего, так и внутреннего спроса на фоне действия карантинных мер произошло снижение объемов торговли, транспортных услуг, операций

² По данным Национального Банка Республики Казахстан.

с недвижимым имуществом и услуг в области административного и вспомогательного обслуживания.

За 2020 год промышленность сократилась на 0,4% за счет снижения горнодобывающей промышленности на 3,7% в годовом выражении. Падение производства в горнодобывающей промышленности было обусловлено сокращением объемов добычи сырой нефти и газового конденсата на 5% в рамках выполнения соглашения ОПЕК+.

По итогам 2020 года объемы оптовой и розничной торговли уменьшились на 7,3% в годовом выражении. Сокращение отрасли обусловлено снижением объема продаж оптовой и розничной торговли на 7,4% и 4,1%, соответственно. Сокращение оптовой торговли обусловлено снижением спроса на отечественные экспортные позиции со стороны основных потребителей и выполнением соглашения в рамках ОПЕК+ (сырая нефть и металлы).

Сокращение розничного товарооборота связано с замедлением потребительского спроса вследствие снижения реальных денежных доходов населения. Наряду с сокращением объемов торговли наблюдалось снижение услуг транспорта и складирования в 2020 году до 17,2% в годовом выражении. Сокращение отрасли произошло в основном из-за снижения объемов грузооборота автомобильного и трубопроводного транспорта.

Вместе с тем ряд отраслей внес положительный вклад в динамику ВВП. В обрабатывающей промышленности зафиксирован рост на 3,9%, обусловленный увеличением производства металлургической промышленности на 2,6%, продуктов питания на 4%, машиностроения на 16,3% и фармацевтической продукции на 47%. Вместе с тем в 2020 году на фоне снижения потребительского спроса и временного закрытия производств наблюдалось сокращение производства в отдельных отраслях. Так, производство нефтепродуктов сократилось на 4%, а мебели – на 11%.

Несмотря на временное приостановление строительных работ в условиях действия чрезвычайного положения и карантина в марте-апреле 2020 года, рост строительной отрасли по итогам года составил 11,2%. Высокий рост обусловлен продолжением реализации государственных программ и инфраструктурных проектов, в частности строительства доступного жилья в рамках государственных программ «Нұрлы жер», «Баққытты отбасы», «7-20-25», «5-20-25», «Дорожная карта занятости на 2020–2021 годы».

На фоне введения дистанционной работы и онлайн-обучения услуги связи показали положительную динамику, увеличившись на 8,6%, в основном за счет роста услуг сети Интернет, мобильной связи и услуг по передаче данных по телекоммуникационным сетям.

Пандемия COVID-19 привела к существенным изменениям в потребительских предпочтениях и расходах населения в разных странах мира, в том числе и в Казахстане. Так, отмечалось сокращение доли расходов на платные услуги и существенный рост доли расходов домашних хозяйств на продукты питания. По данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам РК, в структуре потребительских расходов домашних хозяйств в 2020 году увеличилась доля расходов на продовольственные товары до 58% (2019 год – 53,7%) при одновременном снижении доли расходов на платные услуги для населения до 16,9% (21,6%). Доля расходов на непродовольственные товары существенно не изменилась (25,1% против 24,7%), что вызвано разнонаправленными тенденциями спроса на товары в структуре данной группы.

В 2020 году инвестиционная активность в экономике сократилась на 3,4% в годовом выражении. Спад инвестиций в экономике напрямую связан с сокращением инвестиций в горнодобывающей отрасли на фоне временной приостановки строительных работ на самом крупном месторождении «Тенгиз Шевройл» по проекту будущего расширения. Сокращение инвестиций в основной капитал также отмечалось в торговле,

строительстве, финансовой и страховой деятельности. В целом инвестиции в других отраслях продемонстрировали положительную динамику.

В условиях карантинных мер, ограничивающих деловую активность, и, как следствие, существенного снижения внутреннего спроса 3 апреля 2020 года Национальный Банк принял внеочередное решение о снижении базовой ставки до уровня 9,5% годовых с расширением процентного коридора до +/- 2 п. п. Данное решение стало частью мер Национального Банка, направленных на сглаживание влияния последствий коронавируса на казахстанскую экономику. Ввиду преобладающих дезинфляционных тенденций в июле 2020 года Национальный Банк в очередной раз смягчил денежно-кредитную политику с целью сглаживания негативных последствий распространения коронавируса и поддержки восстановления экономики. 20 июля 2020 года было принято решение о снижении базовой ставки до 9%.

В последующем до конца 2020 года базовая ставка сохранялась на уровне 9%. Основными сопутствующими факторами принятых решений стали динамика фактической инфляции, нестабильность на рынке нефти, рост инфляционных ожиданий, а также неопределенность, связанная с эпидемиологической ситуацией в стране и мире.

По итогам 2020 года инфляция составила 7,5%, превышая установленный целевой коридор. В 2021–2022 годах Национальный Банк ставит своей задачей снижение и возврат инфляции в целевой коридор 4–6%. Решения по базовой ставке будут зависеть от соответствия фактической динамики инфляции прогнозной траектории, скорости снижения инфляционных ожиданий, а также от баланса инфляционных рисков.

Банковский сектор

По состоянию на 1 января 2021 года банковский сектор представлен 26 банками второго уровня, из которых 15 банков с иностранным участием, в том числе 12 дочерних банков.

Динамика состояния банковского сектора РК в 2018–2020 годах

Показатель	2020 г.		Прирост/снижение за 2020 г.		2019 г.		Прирост/снижение за 2019 г.		2018 г.	
	Сумма	Доля	АБС	%	Сумма	Доля	АБС	%	Сумма	Доля
Активы	31 172	100%	4 362	16,3%	26 810	100%	1 566	6%	25 244	100%
Кредиты	15 792	51%	1 050	7,1%	14 742	55%	979	7%	13 763	55%
Кредиты экономике**	14 623	47%	759	5,5%	13 864	52%	772	6%	13 092	52%
Кредиты ЮЛ	7 097	49%	-106	-1,5%	7 203	52%	-587	-8%	7 789	59%
Кредиты ФЛ	7 526	51%	865	13%	6 661	48%	1 359	26%	5 303	41%
Обязательства	27 217	87%	4 056	17,5%	23 161	86%	939	4%	22 222	88%
Депозиты***	21 559	69%	3 582	19,9%	17 977	67%	934	5%	17 043	68%
Депозиты ЮЛ	10 616	49%	1 952	22,5%	8 664	48%	392	5%	8 272	49%
Депозиты ФЛ	10 943	51%	1 630	17,5%	9 313	52%	542	6%	8 771	51%
Собственный капитал	3 955	13%	307	8,4%	3 648	14%	627	21%	3 022	12%

*Жирный шрифт – доля в активах, обычный шрифт – доля в кредитах и депозитах.

***Кредиты резидентам.*

****Депозиты включают текущие счета и срочные депозиты.*

Источник: данные НБРК.

По состоянию на 01.01.2021 активы банковского сектора достигли 31 171,7 млрд тенге. Увеличение активов относительно 2019 года составило 16,4%.

Кредитный портфель банков на конец 2020 года вырос на 7,1%, до 15 792,1 млрд тенге. Кредиты банков второго уровня в отрасли экономики составили 14 623,1 млрд тенге и увеличились на 5,5% к началу 2019 года.

Розничное кредитование остается основным драйвером роста кредитного рынка. Кредиты розничного сектора в годовом выражении выросли на 13%, достигнув 7 526 млрд тенге. Их доля в общем объеме кредитного портфеля – 51,5%.

Кредиты небанковским юридическим лицам в 2020 году снизились на 1,5%, до 7 097 млрд тенге, в связи с передачей неработающих активов в организацию по управлению стрессовыми активами в рамках улучшения качества портфеля АО «АТФ Банк».

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на промышленность – 13,6%, торговлю – 11,7%, строительство – 4,5%, транспорт – 3,3%, сельское хозяйство – 1,6%.

Кредиты субъектам малого предпринимательства за год выросли на 19,3%, до 2 515,3 млрд тенге, в том числе долгосрочные – на 16,5%, до 2 066,2 млрд тенге, краткосрочные – на 34,2%, до 449,1 млрд тенге.

В 2020 году средневзвешенная ставка по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, снизилась до 11,8% (с 12% в 2019 году), физическим лицам – до 16,9% (с 18% в 2019 году).

Совокупные обязательства банков второго уровня по состоянию на 01.01.2021 составили 27 217,2 млрд тенге, увеличившись относительно прошлого года на 17,5%. Основной базой фондирования являются средства клиентов, доля которых в общих обязательствах составила 79,2% (в 2019 году – 77,6%).

За 2020 год депозиты резидентов в депозитных организациях увеличились на 16,1%, до 22 089 млрд тенге. За 2020 год депозиты юридических лиц увеличились на 14,7%, до 11 298 млрд тенге. В их структуре депозиты в национальной валюте выросли на 32,5%, до 7 205 млрд тенге, в иностранной валюте сократились на 7,2%, до 4 092 млрд тенге. В результате долларизация депозитов юридических лиц составила 36,2% (в декабре 2019 года – 44,8%).

Депозиты физических лиц увеличились на 17,7%, до 10 792 млрд тенге, в том числе депозиты в тенге – на 23,6%, до 6 650 млрд тенге, в иностранной валюте – на 9,3%, до 4 141 млрд тенге. Долларизация депозитов физических лиц составила 38,4% (в декабре 2019 года – 41,3%).

В декабре 2020 года средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам небанковских юридических лиц в национальной валюте равнялась 7,3% (в декабре 2019 года – 7,4%), по срочным депозитам физических лиц в национальной валюте – 9,2% (9%).

Собственный капитал сложился на уровне 3 954,5 млрд тенге, увеличившись за 2020 год на 9%.

Доход банковского сектора составил 726,1 млрд тенге. Отношение чистого дохода к совокупным активам (ROA) сложилось на уровне 2,53% (–0,68% на аналогичную дату прошлого года); отношение чистого дохода к собственному капиталу по балансу (ROE) – 19,40% (–6,05% на аналогичную дату прошлого года).

РЕЗУЛЬТАТЫ БАНКА ПО ОСНОВНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2020 году Банк достиг следующих показателей: прирост портфеля ценных бумаг по отношению к 2019 году составил 32%, увеличение клиентской базы по депозитному портфелю и тем самым увеличение депозитного портфеля произошло на 3,1% (план 20%).

Корпоративный сектор

Ссудный портфель по корпоративному сектору за 2020 год снизился на –1,6 % и составил 45,7% в общем объеме ссуд клиентам.

	01.01.2020	01.01.2021	Снижение (АБС)	Снижение (%)
Кредитный портфель	108 486	106 700	–1 786	–1,6%

Снижение ссудного портфеля произошло за счет списания за баланс займов в размере 4,8 млрд тенге.

Средства АО «БРК» на общую сумму 8 млрд тенге, привлеченные с целью финансирования крупных корпоративных клиентов в обрабатывающей промышленности, были полностью освоены и своевременно возвращены в 2020 году в соответствии с графиком.

Депозитный портфель по корпоративному сектору за 2020 год вырос на 0,4% и составил 44% в общем объеме депозитного портфеля банка. Увеличение депозитного портфеля связано с привлечением новых клиентов корпоративного сектора.

	01.01.2020	01.01.2021	Прирост (АБС)	Прирост (%)
Депозитный портфель	125 866	126 361	495	0,4%

Чистый процентный доход по корпоративному сектору на 01.01.2020/2021 сложился в размере 5 513 млн тенге, по расчетно-кассовому обслуживанию – в размере 1 719 млн тенге.

Дальнейшими целями Банка в части корпоративного бизнеса остается:

- расширение клиентской базы, формирование лояльной клиентской базы;
- развитие продаж банковских продуктов в регионах;
- развитие кросс-продаж;
- создание конкурентного продуктового предложения, превосходящего предложения банков-конкурентов.

Один из приоритетов развития транзакционного бизнеса – увеличение доли условных обязательств в корпоративном кредитном портфеле с упором на валютные торговые инструменты, а именно экспортные международные гарантии, импортные и экспортные аккредитивы, требующие установления и использования межбанковских лимитов по торговому финансированию.

Сектор МСБ**Кредиты из собственных средств Банка для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**

- Кредиты под залог движимого/недвижимого имущества/деньги, размещенные на сберегательном/текущем счете сроком до 120 месяцев, ставка вознаграждения от 16% (ГЭСВ – до 19,6%).

Депозиты для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

- Фиксированные ставки вознаграждения на весь срок максимум 11% (ГЭСВ – до 11,6%).

Государственные программы поддержки малого и среднего предпринимательства

- Кредиты сроком до 84 месяцев под ставку вознаграждения от 6% (ГЭСВ – от 6,2%);
- Заемщики, участвующие в государственных программах, могут получить гарантирование Фонда «Даму» в размере до 85% от суммы кредита (для начинающих предпринимателей) и до 50% от суммы кредита (для действующих предпринимателей).

Интернет-банкинг для юридических лиц Nurbank24

- Переводные операции;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Оплата налогов, штрафов и других платежей в бюджет;
- Платежи из любой точки мира через интернет;
- Пополнение всех депозитов.

Основные события отчетного года

Несмотря на ужесточение конкуренции на рынке банковских услуг, одним из основных приоритетов для блока МСБ остается увеличение его активной клиентской базы. За 12 месяцев 2020 года по блоку МСБ число активной клиентской базы составило 10 186 клиентов.

В 2020 году блоком МСБ было заключено Соглашение о реализации Программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №39 от 19 марта 2020 года, и привлечено 15 млрд тенге фондирования. В рамках данной программы было профинансировано клиентов на 3 871,2 млн тенге.

Также, в целях субсидирования и гарантирования субъектов малого, в том числе микро предпринимательства при реализации Правил предоставления портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микrokредитам субъектов малого, в том числе микро предпринимательства в рамках Государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2025», между АО «Нурбанк» и АО «ФРП Даму» было заключено Соглашение о портфельном субсидировании и гарантировании №1700439 от 9 сентября 2020 года. В рамках данного соглашения Банку было дано право на самостоятельное принятие решений о предоставлении лимита субсидирования в размере 7 546 875 (Семь миллионов пятьсот сорок шесть тысяч восемьсот семьдесят пять) тенге и лимита гарантирования в размере 404 131 576,58 (Четыреста четыре миллиона сто тридцать одна тысяча пятьсот семьдесят шесть) тенге 58 тиын по кредитам на срок с 3 сентября 2020 года по 31 декабря 2020 года, без дополнительного анализа и согласования проекта и/или Заемщика с Фондом.

В целях активизации работы с Фондом и увеличения конкурентоспособности Банка среди БВУ проводится активная работа по привлечению гарантий Фонда «Даму». За 12

месяцев 2020 года филиалами были выданы 506 займов на общую сумму 20 980,4 млн тенге с привлечением гарантии Фонда.

Для увеличения конкурентоспособности на рынке банковских услуг, а также увеличения непроцентных доходов и наращивания клиентской базы МСБ, с начала 2018 года Банком активно развивается новый продукт – электронные банковские гарантии, позволяющий клиентам Банка принять участие в тендерах, организуемых на портале государственных закупок. За 12 месяцев 2020 года Банком было выпущено всего 1 036 тендерных гарантий на сумму 2 815,8 млн тенге.

В рамках продвижения продукта «Микрокредит» была разработана и запущена Акция по рефинансированию клиентов микрофинансовых организаций «Скинь десятку!» в период с 1 ноября 2019 года по 1 мая 2020 года.

Основным продуктом в линейке кредитных продуктов МСБ является «МСБ-Бизнес», с долей в портфеле более 88%. А доля процентных доходов в доходах МСБ составляет более 77%.

Розничный сектор

Продуктовая линейка АО «Нурбанк» в настоящее время полностью соответствует требованиям рынка.

Для клиентов Банка предоставляется широкий спектр банковских услуг с выгодными условиями:

- расчетно-кассовое обслуживание с возможностью дистанционного обслуживания через интернет-банкинг;
- банковские вклады с выгодными условиями для размещения свободных денежных средств;
- кредитование с гибкими условиями финансирования;
- электронные банковские услуги;

За 2020 год Банк снизил ставки кредитования и создал более привлекательные условия для клиентов. Более того, в непростое время Банк предоставил отсрочки клиентам, которые из-за объявления чрезвычайной ситуации в стране столкнулись с финансовыми затруднениями.

Выдачи по залоговым займам в 2020 году по сравнению с 2019 годом снизились на 125 млн тенге (на 0,5%), на что значительно повлияла эпидемиологическая ситуация, связанная с пандемией.

На 01.01.2021 депозитный портфель розничного бизнеса (срочные и бессрочные вклады) составил 85,2 млрд тенге.

По сравнению с 2019 годом депозитный портфель уменьшился на 0,44 млрд тенге (-0,5 %), при этом основной отток сложился за счет сегмента MASS, который по сравнению с 2019 годом просел на 1,3 млрд тенге (2%).

Работа с проблемными кредитами

2020 год выдался непростым для всего мира, коронавирусная инфекция COVID-19 внесла свои коррективы в планы и жизнь людей, пострадали практически все отрасли бизнеса, что сказалось на платежеспособности населения. Доля кредитов с просрочкой платежей более 90 дней увеличилась с 8,15% на начало года до 8,75% на конец года. Банк провел большую работу по формированию дополнительных провизий в 2020 году.

NPL – неработающие займы (с просроченной задолженностью свыше 90 дней) составляют 19,05 млрд тенге, или 8,75% от ссудного портфеля (на начало 2020 года 18,31 млрд тенге, или 8,15%). Провизии по ссудному портфелю сложились в размере 47,85 млрд тенге (на начало 2020 года 28,16 млрд тенге).

Выполняется план мероприятий в рамках проверки оценки качества активов (AQR) на 2020 год. Дополнительно было подписано письменное соглашение с Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка о снижении уровня неработающих активов.

Банком проведена работа с проблемными кредитами, направленная на снижение доли проблемных займов и оздоровление ссудного портфеля.

В 2020 году проведена акция «Погаси с дисконтом» по беззалоговым займам, для урегулирования вопросов погашения на досудебной стадии. Разработаны для проведения в 2021 году три акции по залоговым и беззалоговым займам.

Банк продолжает реализацию Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 24.04.2015 года №69. В феврале 2020 года подписан раздел 2-1 Программы.

Карточный бизнес

- За 2020 год прирост объемов безналичных платежей в торговой сети составил 46%, увеличение комиссионного дохода от торгового эквайринга достигло 51% в сравнении с 2019 годом.
- По интернет-коммерции (E-commerce) также произошло значительное увеличение объемов интернет-платежей по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.
- Чистая прибыль по карточному бизнесу Банка увеличилась на 40% по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.

В 2020 году в рамках карточного бизнеса реализованы такие проекты, как:

- дистанционный выпуск социальной карты через сайт Nurpay.kz;
- расширение сети АТМ (с функцией cash-in) и POS-терминалов.

Операционная деятельность

За 2020 год проведены акции, направленные на увеличение количества клиентов и непроцентных доходов, а также на мотивацию сотрудников, такие как:

- «Лучший филиал» – с 01.08.20 по 31.12.21;
- «Большая рыба» – с 02.11.20 по 02.05.21;
- пакетные предложения по операциям в национальной валюте, пакетные предложения для экспортеров/импортеров» – с 02.11.20 по 02.05.21;
- «Первый шаг» – с 02.11.20 по 02.05.21.

Результатом вышеуказанных акций и других мероприятий стало увеличение комиссионных доходов по переводным и кассовым операциям.

Управление ликвидностью и портфель ценных бумаг

Банк проводит операции по эффективному управлению краткосрочной ликвидностью, в том числе привлекает депозиты от финансовых организаций, осуществляет активный дилинг с финансовыми инструментами и увеличивает продажи казначейских услуг клиентам Банка, работает над повышением доходности от торговых операций.

Основные стратегические задачи Управления казначейства – эффективное управление текущей ликвидностью, проведение валютных арбитражных операций за счет

собственных средств Банка и депозитных операций на межбанковском рынке с целью получения прибыли, а также эффективное управление портфелем ценных бумаг Банка.

В 2020 году Банк своевременно реагировал на мировые и локальные события, такие как:

- сохранение базовой ставки Национальным Банком Республики Казахстан в 2020 году на уровне 9%;
- снижение ставки Федеральной резервной системы США в 2020 году с 1,75% до 0,25%;
- волатильность цен на сырьевые товары, в том числе волатильность цен на нефть марки Brent;
- нестабильность на мировом валютном рынке стран Европейского союза;
- волатильность национальной валюты по отношению к доллару США.

В течение 2020 года Управление казначейства принимало активное участие в аукционах нот НБРК, аукционах государственных ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан и покупке еврооблигаций.

Для увеличения доходов от операций с иностранной валютой Управление казначейства намерено наращивать клиентскую базу, расширять контрагентские отношения и устанавливать лимиты на Банк, а также разнообразить инструменты инвестирования.

Наличие свободной текущей ликвидности, а также соблюдение пруденциальных нормативов позволило Управлению казначейства нарастить портфель ценных бумаг до 96,3 млрд тенге по итогам 2020 года. Увеличение составило 21,8 млрд тенге по сравнению с началом 2020 года.

Портфель ценных бумаг Банка является оптимальным и диверсифицированным в соотношении доходности и риска инвестиций.

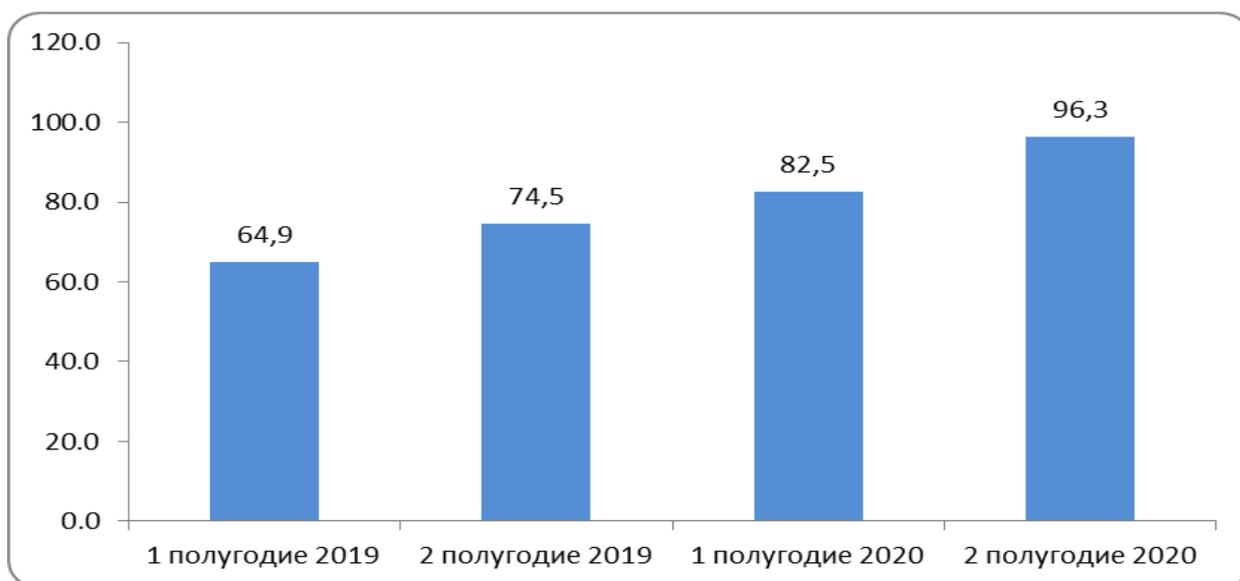


Диаграмма 1. Портфель ценных бумаг Банка, в млрд тенге

Чистый годовой результат Банка за 2020 год от купли-продажи иностранной валюты достиг 2 409 млн тенге, прирост порядка 19% по сравнению с результатом 2019 года, составлявшим 2 025 млн тенге.

Прирост в доходах обусловлен активной торговлей иностранной валютой.

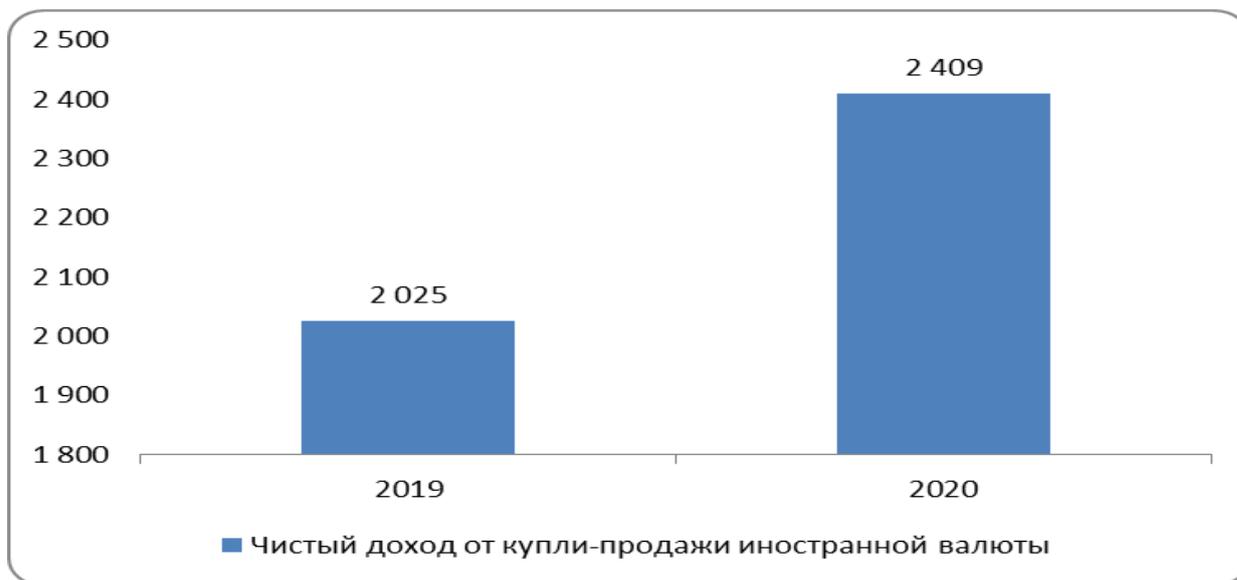


Диаграмма 2. Чистый доход Банка от купли-продажи иностранной валюты

СТРАТЕГИЯ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ

В 2021 году Банк планирует увеличить ссудный портфель и клиентскую базу по депозитному портфелю, а также нарастить комиссионные доходы.

Основой качественного роста Банка и усиления его конкурентоспособности в перспективе будет достижение таких целей, как:

- развитие розничного и малого среднего бизнеса;
- приобретение статуса технологичного Банка путем внедрения передовых технологий и инновационных IT-решений;
- развитие дистанционных каналов обслуживания и предоставление клиентам удобных и простых в использовании инструментов для работы с банком, среди которых ИПCard, рассчитанная на индивидуальных предпринимателей, и WebCard для осуществления безопасных платежей в интернете с возможностью оплаты по всему миру;
- расширение спектра банковских продуктов;
- улучшение качества и оперативности обслуживания;
- снижение доли проблемных займов в ссудном портфеле Банка.

Стратегия развития Корпоративного бизнеса включает:

- совершенствование организационной структуры Корпоративного бизнеса;
- маркетинговые программы в регионах;
- развитие IT-инфраструктуры (создание электронной базы клиентов);
- оптимизацию и автоматизацию бизнес-процессов;
- совершенствование кадровой политики и системы мотивации.

Дальнейшими целями Банка в части корпоративного бизнеса остаются:

- расширение клиентской базы, формирование лояльной клиентской базы;
- развитие продаж банковских продуктов в регионах;
- развитие кросс-продаж;
- создание конкурентного продуктового предложения, превосходящего предложения банков-конкурентов.

Увеличение доли условных обязательств в корпоративном кредитном портфеле с упором в валютные торговые инструменты, а именно, экспортные международные гарантии, импортные и экспортные аккредитивы, требующие установления и использования межбанковских лимитов по торговому финансированию, является одним из приоритетов развития транзакционного бизнеса.

Деятельность блока малого и среднего бизнеса (МСБ) направлена на усовершенствование ассортимента предоставляемых услуг, рост удовлетворенности клиентов, сокращение длительности бизнес-процессов, повышение качества и эффективности бизнес-процессов при предоставлении банковских продуктов клиентам Банка, а также изыскание более дешевых новых источников фондирования для кредитования клиентов МСБ.

Стратегия развития Розничного бизнеса включает в себя программу комплексного развития, в том числе запуск кредитной карты. В рамках развития карточного бизнеса планируется увеличить продажи платежных карточек и зарплатных проектов существующим клиентам крупного бизнеса.

Целевыми клиентами как для карточного, так и для розничного бизнеса Банка являются, в первую очередь, держатели депозитов Банка, а также сотрудники компаний-клиентов Банка, обслуживаемые по зарплатным проектам. Кроме того, Банк продолжит работать над активным развитием карточных продуктов, систем самообслуживания, над расширением возможностей по приему безналичных платежей через инновационные устройства, а именно:

- внедрение и развитие онлайн-сервисов кредитования на базе ИБФЛ/ кредитного конвейера;
- получение и внедрение функций Уполномоченного оператора по единовременным пенсионным выплатам у ЕНПФ;
- оптимизация и автоматизация бизнес-процессов кредитования, в особенности внедрение Платформы SpringDoc для выстраивания нового конвейерного процесса оформления займов;
- кредитование через ЕРО АО «Казпочта», интеграция с Кредитным конвейером;
- популяризация вклада AQYL;
- диверсификация депозитного портфеля;
- запуск SMS-уведомлений по депозитам (начисленное вознаграждение за месяц, расходные операции по депозиту);
- развитие Pre approve процесса;
- развитие дистанционных продаж (внедрение CRM-системы на базе кредитного конвейера, отработка входящих заявок централизованно по РК, лидогенерация, внедрение таргетированной рекламы);
- расширение клиентской базы, формирование лояльной клиентской базы;
- маркетинговые программы по продуктам розничного кредитования;
- развитие кросс-продаж продуктов розничного бизнеса.

Стратегия развития карточного бизнеса включает в себя:

- развитие систем дистанционного банковского обслуживания, интернет-банкинга для физических и юридических лиц, мобильного приложения;
- разработка и внедрение программ лояльности для клиентов Банка;
- стимулирование безналичных платежей путем проведения акций среди держателей платежных карт Банка, а также в предприятиях торговли и сервиса;
- внедрение продукта «Виртуальная карта»;
- внедрение технологий 3D Secure;
- внедрение PIN SET SMS.

5. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ³

Активы

Согласно консолидированной финансовой отчетности, активы Банковской группы достигли 424 млрд тенге. Увеличение за 2020 год составило 22,6 млрд тенге, или 5,6%.

В совокупных активах банковской системы РК по итогам 2020 года АО «Нурбанк» занимает 14 позицию с долей рынка 1,37%.



Динамика активов за 2018–2020 годы

Наименование	2020 год		Прирост/снижение	2019 год		Прирост/снижение	2018 год		Прирост/снижение
	млн тенге	доля		млн тенге	доля		млн тенге	доля	
Активы									
Деньги и их эквиваленты	91 618	22%	58,1%	57 957	14%	27,02%	45 767	12,70%	30,70%
Ценные бумаги	98 193	23%	31,9%	74 450	19%	76,81%	42 107	11,60%	-0,03%
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	16 354	4%	345,4%	3 672	1%	21,79%	3 015	0,80%	—
Кредиты, выданные клиентам	191 938	45%	-16,8%	230 782	57%	-2,83%	237 508	65,70%	5,90%
Основные средства	6 667	2%	-11,7%	7 554	2%	16,30%	6 495	1,80%	20,80%
Прочие активы	19 246	5%	-28,8%	27 012	7%	0,76%	26 634	7,40%	—

³ По данным консолидированной финансовой отчетности Банка.

									13,20%
Всего активов	424 015	100 %	5,6%	401 428	100 %	11,04%	361 525	100%	5,20%

Наибольшая доля в активах приходится на кредиты-нетто – 45,3%. Кредитный портфель на 01.01.2021 составил 191,9 млрд тенге, снизившись за год на 68,8 млрд тенге, или 16,8%.

Денежные средства и их эквиваленты увеличились на 58,1%, или 33,7 млрд тенге, до 91,6 млрд тенге. Доля денежных средств в активах на отчетную дату достигла 21,6%.

Портфель ценных бумаг за 2020 год увеличился на 31,9%, составив на 01.01.2021 98,2 млрд тенге. Удельный вес ценных бумаг увеличился с 18,5% в 2019 году до 23,2% в 2020 году.



Кредиты клиентам

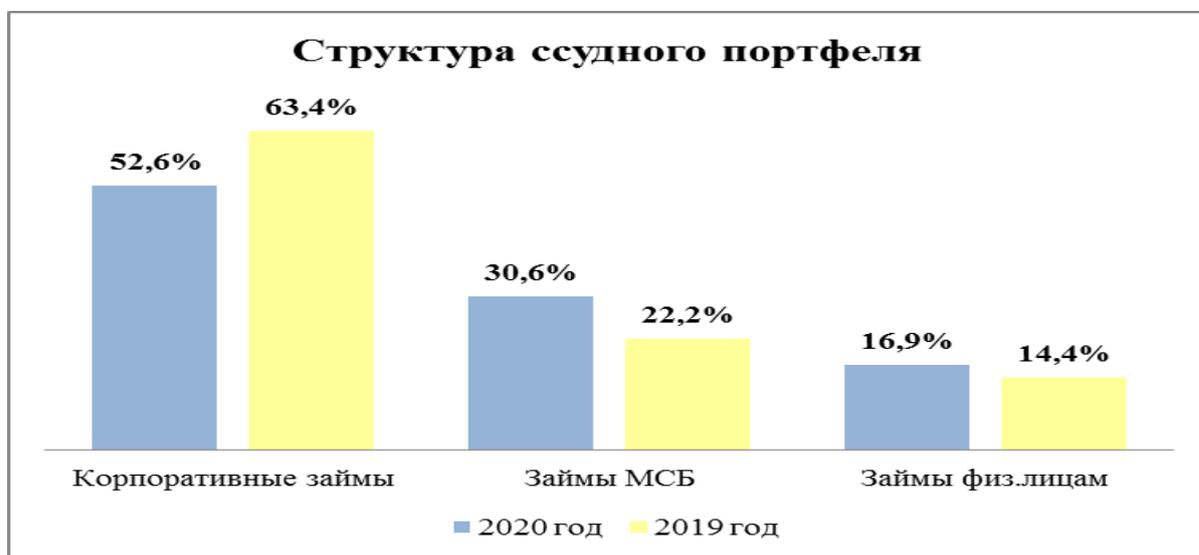
Приоритетными задачами Банка по-прежнему остается сохранение имеющейся клиентской базы, привлечение новых клиентов в разных секторах экономики, улучшение качества кредитного портфеля и повышение возвратности проблемных займов. В 2020 году Банк прошел оценку качества активов (AQR), по итогам которой регулятор рекомендовал реализовать несколько мер. Весной 2020 года Банк разместил субординированные облигации на сумму 46,8 млрд тенге, их срок погашения составляет 15 лет. Полученные средства АО «Нурбанк» направило на кредитование и поддержку реального сектора экономики. А в мае была завершена дополнительная капитализация на 20 млрд тенге.

Объем ссудного портфеля (нетто) Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года равнялся 191,9 млрд тенге (на 31 декабря 2019 года – 230,8 млрд тенге), снизившись за год на 38,8 млрд тенге, или 16,8%. Доля неработающих займов (NPL НБРК) в ссудном портфеле за год увеличилась с 8,15% до 8,75%. Резервы на обесценение по ссудному портфелю за 2020 год выросли более чем в 1,5 раза. По состоянию на 01.01.2021 уровень резервирования составил 21,5%.

Структура ссудного портфеля по секторам по состоянию на 1 января 2021 и 2020 гг.

(млн тенге)	01.01.2021		01.01.2020		прирост/снижение	
	(млн тенге)	уд. вес	(млн тенге)	уд. вес	АБС	%

Кредиты ЮЛ	203 320	83,1%	233 224	85,6%	-29 904	-12,8%
Кредиты ФЛ	41 261	16,9%	39 263	14,4%	1 998	5,1%
ИТОГО кредиты, выданные клиентам (брутто):	244 581	100%	272 487	100%	-27 906	-10,2%
Резерв под обесценение	-52 643		-41 705		-10 938	26,2%
ИТОГО кредиты, выданные клиентам (нетто):	191 938		230 782		-38 844	-16,8%



Банк предоставляет полный комплекс современных финансовых услуг субъектам розничного, малого и среднего бизнеса и крупным корпорациям. Исторически сформировавшийся ссудный портфель Банка показывает существенно доминирующую пока еще долю кредитов корпоративного блока (52,6%). В отраслевой направленности наибольшую долю занимают кредиты по отрасли «Оптовая торговля» (17,4%), «Розничная торговля» (10,3%), «Пищевая промышленность» (9,8%). Доли остальных отраслей не превышают 10%.

Доля объема кредитов, выданных розничным клиентам Банка, составила 16,9% в 2020 году и 14,4% в 2019 году.

В структуре кредитов, выданных физическим лицам, основную долю занимают потребительские займы – 86,5%, в 2019 году их было 84,7%, увеличение за 2020 год составило 2,4 млрд тенге. Ипотечные займы снизились на 239,1 млн тенге, или 4,1%. Объемы по кредитным картам стали меньше на 207 млн тенге, или 85,1%.

Обязательства

Совокупные обязательства Банковской группы, согласно консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, увеличились на 29,5 млрд тенге, или 8,4%.

Динамика обязательств за 2019-2020 годы

Наименование	2020		2019		Прирост/снижение	
	млн тенге	доля	млн тенге	доля	АБС	%
Средства и ссуды банков и фин. организаций	36 969	9,6%	27 730	7,8%	9 240	33,3%
Текущие счета и депозиты клиентов	283 133	73,9%	274 523	77,6%	8 610	3,1%
Выпущенные долговые ЦБ и субординированный долг	53 290	13,9%	34 061	9,6%	19 229	56,5%
Прочие обязательства	9 929	2,6%	17 462	4,9%	-7 533	-43,1%
Итого обязательства	383 321	100%	353 775	100%	29 546	8,4%

В структуре обязательств Банковской группы наибольшую долю занимают текущие счета и депозиты клиентов, которые являются важным источником фондирования для Банка – 73,9%. Из них вклады юридических лиц составляют 65,1%, или 184,4 млрд тенге, а вклады физических лиц – 34,9%, или 98,8 млрд тенге.

Объем размещенных выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2020 года равнялся 53,3 млрд тенге, увеличение за 2020 год – 19,2 млрд тенге. Все облигации, эмитированные Банком, включены в официальный список KASE по категории «облигации» основной площадки.

Капитал

Собственный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 40,7 млрд тенге.

За 2020 год собственники Банка дополнительно влили в акционерный капитал 20 млрд тенге.

Отчет о прибылях и убытках по МСФО

млн тенге	2020 год	+/- %	2019 год	+/- %	2018 год
Процентные доходы	26 301	5,3%	24 982	6,1%	23 546
Процентные расходы	-19 084	3%	-18 521	6,1%	-17 452
Чистый процентный доход	7 217	11,7%	6 461	6%	6 093
Убытки от обесценения и расходы по резервам	-58 645	1856,8%	-2 997	-166,5%	4 509
Чистый комиссионный доход	4 606	-13,4%	5 316	13,8%	4 673
Чистый операционный доход	34 987	674,2%	4 519	-0,6%	4 545
Общехозяйственные и административные расходы	-12 629	12,4%	-11 231	9,8%	-10 227
Экономия (расход) по подоходному налогу	-3 683	530,7%	-584	-69,4%	-1 910

Прибыль/убыток за год от прекращенной деятельности, за вычетом подоходного налога			0	-100%	-319
Убыток/прибыль за год	-28 147	-1996,7%	1 484	-79,9%	7 366

Доходы

Убыток за 2020 год составил 28,1 млрд тенге в рамках выполнения всех обязательств по результатам AQR и создания дополнительных провизий, которые формируются из прибыли как подушка безопасности для покрытия потенциальных убытков от проблемных займов. Убыток был спрогнозирован банком и является естественным последствием создания такого хорошего объема провизий.

Процентные доходы за 2020 год увеличились на 5,3% и составили 26,3 млрд тенге против 24,9 млрд тенге в 2019 году – за счет увеличения на 1,7 млрд тенге по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Чистый процентный доход по сравнению с предыдущим годом увеличился на 755,8 млн тенге, или на 11,7%, и достиг 7,2 млрд тенге.

Чистый комиссионный доход составил 4,6 млрд тенге, снизившись по сравнению с 2019 годом на 13,4%, или 710 млн тенге, что объясняется введением ограничительных мер в связи с пандемией коронавируса и снижением деловой активности.

Основная сумма комиссионных доходов приходится на комиссии по переводным операциям и комиссии за обслуживание банковских карт, по которым совокупный прирост за 2020 год достиг 45,6%.

Расходы

Процентные расходы за 2020 год увеличились по сравнению с 2019 годом на 3%, или на 562,7 млн тенге, и на отчетную дату составили 19,1 млрд тенге. Увеличение процентных расходов произошло преимущественно по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги» – на 2,4 млрд тенге, их доля в общем объеме процентных расходов достигла 15%. По расходам «Средства клиентов» наблюдается незначительное увеличение на 0,1%, их доля – 62,9%. По статье «Средства кредитных учреждений» с учетом сделок «РЕПО» произошло снижение расходов на 584,7 млн тенге, их доля – 4,6% (12,8% за 2019 год).

Операционные расходы

Операционные расходы Банка за 2020 год увеличились на 7% по сравнению с 2019 годом.

Динамика операционных расходов за 2019–2020 годы

млн тенге

Наименование	2020 год	2019 год	Изм.	Изм.
			АБС	%
Расходы на персонал	6 541	5 898	643	11%
Налоги помимо подоходного налога	481	613	-132	-22%
Административно-хозяйственные расходы	2 962	3 429	-467	-14%
Амортизация основных средств	1 443	754	689	91%
Итого операционных расходов	11 427	10 695	733	7%

6. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Система внутреннего контроля определяется как совокупность политик, процессов и процедур, норм поведения и действий, способствующих эффективной и рациональной деятельности, позволяющей Банку соответствующим образом реагировать на существенные риски в процессе достижения своих целей.

АО «Нурбанк» уделяет большое внимание вопросам совершенствования системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления в соответствии с регуляторными требованиями, а также рекомендациями Базельского комитета. Политика и процедуры по управлению рисками регулярно пересматриваются на соответствие требованиям регулятора и изменениям рыночной ситуации. Кроме того, Банк отслеживает предлагаемые банковские продукты и услуги и появляющуюся лучшую практику, чтобы предлагать своим клиентам самые оптимальные решения. Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Банком разработаны и соблюдены требования внутренних нормативных документов, регламентирующих основные подходы и принципы по:

- внутреннему процессу оценки достаточности капитала;
- внутреннему процессу оценки достаточности ликвидности;
- а также разработаны и соблюдены требования ВНД по управлению рисками информационной безопасности и рисками информационных технологий

Банк в течение 2020 года соблюдал все требуемые законодательством нормы и лимиты.

Риск ликвидности

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидных активов с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Банк поддерживает диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы иметь возможность оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Процентный риск

Управление процентным риском осуществляется посредством использования различных методов его минимизации, мониторинга изменения процентных ставок, а также путем установления различных лимитов. Банк постоянно проводит мониторинг текущих позиций по процентному риску и степеней их соответствия установленным лимитам.

Рыночный риск

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов на открытые позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Кредитный риск

Управление риском проводится в рамках количественной и качественной риск-экспертизы проектов, контроллинга, поиска путей минимизации кредитных рисков и мониторинга с целью выявления, оценки и формулирования рекомендаций для минимизации кредитных рисков по каждому конкретному проекту кредитования. Риск-экспертиза проводится на стадии рассмотрения проекта до начала финансирования и в последующем при каждой необходимости, для защиты Банка от возможных потерь в будущем, связанных с финансированием. Полномочия по принятию решений об осуществлении кредитных операций распределены между Советом директоров и кредитными комитетами Банка.

Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется с помощью следующих инструментов операционного риск-менеджмента:

- 1) совершенствование процедур по управлению операционным риском;
- 2) поддержание системы трех линий защиты;
- 3) формирование базы событий (внутренних и внешних) операционного риска и подготовка на ее основе регулярной управленческой отчетности по операционным рискам на рассмотрение Правлению Банка, Комитету, Совету директоров по рискам и качеству, Совету директоров Банка. Определение процедур реагирования и ответственности персонала Банка в исполнении указаний Правления и Совета директоров, подготовленных по результатам рассмотрения управленческой отчетности;
- 4) планирование, координация проведения и анализ результатов самооценки операционных рисков;
- 5) разработка совместно со структурными подразделениями ключевых индикаторов операционного риска и пороговых значений по ним;
- 6) планирование, координация работ и проведение сценарного анализа;
- 7) разработка и формирование карты рисков;
- 8) внедрение системы риск-координаторов по управлению операционным риском Банка;
- 9) результаты аудиторских проверок;
- 10) выявление операционных рисков в процессе согласования внутренних нормативных документов, новых продуктов, бизнес-процессов.

Политика (Политика по управлению операционными рисками и Политика по управлению непрерывностью деятельности) и процедуры по управлению рисками (Правила по управлению операционными рисками) периодически пересматриваются, чтобы они соответствовали требованиям регулятора, а также отражали изменения рыночной ситуации в части предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками. Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Юридический риск

Риск присутствует во всех отношениях, регулируемых нормами права, и стороной в которых, прямо или опосредованно, выступает Банк, включая осуществление Банком деятельности в соответствии с внутренними документами.

В рамках системы внутреннего контроля юридические службы Банка осуществляют:

- мониторинг изменений и (или) дополнений, вносимых в законодательство Республики Казахстан;
- правовую экспертизу заключаемых сделок, внутренних нормативных документов Банка, запросов уполномоченных органов Республики Казахстан и уполномоченных лиц;
- подготовку и проверку заключений по правовым вопросам, касающимся банковских операций и иной деятельности, претензионно-исковой работы и работы, относящейся к исполнительному производству.

Комплаенс-риск

Комплаенс-риск связан с возможными потерями вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований гражданского, налогового, банковского законодательства РК; законодательства о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций; законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах; внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, влияющего на порядок оказания Банком услуг и проведение операций на финансовом рынке. Управление комплаенс-риском осуществляется, но не ограничивается мероприятиями, предусмотренными Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, которые утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года №188.

Управление комплаенс-риском в Банке является составной частью системы управления рисками как процесса, включающего в себя четыре основных элемента: выявление, идентификация, оценка и измерение, а также мониторинг и контроль риска. В целях построения эффективной системы управления комплаенс-риском в Банке действует система функционального и организационного взаимодействия, основанная на трех линиях защиты.

Первая линия защиты предполагает своевременное выявление, идентификацию, оценку и мониторинг риска всеми структурными подразделениями и работниками Банка, осуществление текущего контроля с целью минимизации комплаенс-риска и принятие корректирующих мер; на второй линии защиты обеспечение реализации политики по управлению комплаенс-риском и функции комплаенс-контроля осуществляет Служба комплаенс-контроля Банка. Служба комплаенс-контроля подотчетна Главному комплаенс-контролеру, назначаемому на должность Советом директоров Банка и являющемуся ему подотчетным; третья линия защиты предполагает независимую оценку эффективности системы управления комплаенс-риском Службой внутреннего аудита.

Основными методами управления комплаенс-риском в Банке являются:

- постоянный мониторинг, обеспечение правильного понимания и применения, а также соблюдение всеми работниками Банка требований действующего законодательства РК, законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка, и внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций;
- идентификация, измерение, мониторинг и контроль комплаенс-рисков, в том числе при разработке новых банковских продуктов и услуг;

- проведение Службой комплаенс-контроля комплаенс-проверок деятельности подразделений Головного банка и филиалов;
- организация работы по выявлению/оценке комплаенс-рисков;
- осуществление контроля соблюдения работниками установленных внутренними документами Банка требований по предупреждению конфликта интересов;
- обучение для работников Банка по вопросам комплаенс-риска и т. д.

Ежемесячно управленческая информация по комплаенс-рискам направляется на рассмотрение Правлению Банка, ежеквартально – на рассмотрение Комитету Совета директоров по рискам и качеству и Совету директоров.

Система внутреннего контроля

В части управления рисками и внутреннего контроля функции в Банке распределены следующим образом: Совет директоров осуществляет стратегическое руководство деятельностью Банка по вопросам внутреннего контроля и управления рисками, утверждает и периодически пересматривает политики. Рабочим органом Совета директоров по вопросам управления рисками и внутреннего контроля является Комитет Совета директоров по аудиту. Совет директоров рассматривает крупные сделки Банка, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, в том числе на предмет отсутствия льготных условий.

Правление является органом, ответственным за реализацию политик по управлению рисками. В Банке действуют следующие ключевые Комитеты, выполняющие различные функции по управлению и контролю за рисками: кредитные комитеты, Комитет по проблемным кредитам, Комитет по управлению активами и пассивами и Комитет Совета директоров по рискам и качеству. Структурные подразделения Банка непосредственно отвечают за идентификацию и оценку рисков, присущих их деятельности, адекватность контроля и непрерывность своей деятельности. Департамент рисков отвечает за организацию системы управления рисками, обеспечивающей идентификацию, оценку, контроль и отслеживание кредитных, операционных, рыночных, IT и рисков ликвидности. Департамент рисков подотчетен Главе риск-менеджмента. Служба комплаенс-контроля отвечает за организацию системы управления комплаенс-риском. Подразделение внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

Управление рисками в Банке строится на трехуровневой системе защиты, на основе разделения ролей и полномочий между структурными подразделениями Банка по осуществлению мероприятий, направленных на минимизацию принимаемых Банком рисков. Первая линия защиты включает в себя структурные подразделения Банка, вторая линия защиты – независимые подразделения по управлению рисками, комплаенс-контролем, юридическим подразделением, подразделением по работе с персоналом, и иные структурные подразделения Банка, осуществляющие контрольные функции, третья линия защиты – внутренний аудит. Банк признает, что полностью исключить риски, присущие банковской деятельности, невозможно. Однако Банк уверен, что внедренная система управления рисками позволяет существенно их минимизировать.

7. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Кадровая политика

Цель кадровой политики – создание системы управления кадрами, базирующейся в основном не на административных методах, а на экономических стимулах и социальных гарантиях. Кадры – стратегический ресурс АО «Нурбанк». Высококвалифицированные и мотивированные работники – это залог успеха. АО «Нурбанк» стремится иметь лучшую команду профессионалов, для чего применяет качественную политику по найму, мотивирует работников и повышает их профессиональный уровень, а также обеспечивает лучшие условия труда.

В Банке действует единая система управления персоналом. В нее входят: унифицированный прием на работу сотрудников, установление испытательных сроков и периодов адаптации для новых сотрудников, текущая оценка и аттестация штатного персонала. На 31 декабря 2020 года в Банке насчитывалось **2 378** работников, из них 1729 женщин, 649 мужчин, 696 работников в возрасте до 30 лет, 1468 – 30–50 лет, 214 – свыше 50 лет.

Свод данных по численности по штатному расписанию на 31 декабря 2020 года

ГРУППЫ	Наименование групп по фин. структуре	Количество штатных единиц	Вакансии	Численность факт.
ГБ	Головной банк	773	165	641
ГБ Итого		773	165	641
Представительство	Представительство	4	1	3
Представительство Итого		4	1	3
Филиальная сеть	Актау	103	10	123
	Актобе	120	12	126
	Алматы	231	30	242
	Атырау	112	18	121
	Караганда	117	23	112
	Кокшетау	65	13	66
	Костанай	76	1	90
	Нур-Султан	165	35	159
	Павлодар	98	21	89
	Петропавловск	54	4	65
	Семей	74	6	86
	Талдыкорган	72	8	79
	Тараз	81	3	90
	Туркестанская область	40	4	38
	Уральск	67	6	75
Усть-Каменогорск	77	16	68	

	Шымкент	100	5	105
Филиальная сеть Итог	Общий итог	1 652	215	1 734
Общий итог		2 429	381	2 378

Базовая ставка вознаграждения не зависит от гендерной принадлежности и устанавливается согласно Штатному расписанию и Фонду оплаты труда. Случаев дискриминации работников Банка – не имеется. Жалоб, поданных в согласительную комиссию Банка за нарушение практики трудовых отношений, в 2020 году не было.

Всего за 2020 год прошли обучение 26 сотрудников, из них мужчин – 7, женщин – 19. Среднее количество часов обучения на одного работника Банка – 12 часов.

Среди подразделений Банка и его поставщиков нет имеющих существенный риск использования детского и принудительного труда, выполнения молодыми работниками опасной работы.

Для достижения цели кадровой политики предпринимается следующее:

Обучение персонала

Банк обеспечивает непрерывное профессиональное обучение и заинтересованность работников в эффективном использовании приобретенных в процессе учебы знаний. Так, для сотрудников Банка имеется возможность обучения по программе MBA и прохождения авторских курсов в Каспийском общественном университете на льготных условиях со скидкой 20% и возможностью оплаты в рассрочку. Сотрудники получают Международные сертификаты от престижной французской бизнес-школы ESC Rennes School of Business (выездной модуль во Францию и Германию).

Сотрудники Банка также направляются на тематические семинары, тренинги и курсы по наиболее актуальным аспектам банковской деятельности. В целях повышения качества обслуживания работники фронт-офисов постоянно обучаются на курсах, обеспечивающих развитие не только технических, но и поведенческих навыков.

Мотивация труда

Внедрена и успешно реализуется мотивационная программа, направленная на рост прозрачности и объективности системы оплаты труда, усиление зависимости вознаграждения от результатов конкретного работника, создание стимулов для самосовершенствования и развития, повышение производительности труда. Программа способствует привлечению и удержанию квалифицированного персонала в Банке.

В Банке действует согласительная комиссия, в состав которой входят представители работников, избранные на общем собрании работников, и представители работодателя. За 2020 год не было ни одного заявления, поданного в согласительную комиссию.

Здоровье и безопасность персонала

В Банке разработана и внедрена система управления охраной труда, в которой определены основные риски для работников.

Пропаганда здорового образа жизни – один из важнейших приоритетов кадровой политики компании. Ежегодно сотрудники компании участвуют в соревнованиях по различным видам спорта (в частности, в матчах по футболу между филиалами), в городских марафонах и забегах.

Противодействие коррупции

В Банке имеются внутренние политики по противодействию коррупции, использование которых в рамках действующего законодательства позволяет постоянно

мониторить деятельность сотрудников. В 2020 году нарушения, связанные с коррупцией, не выявлены.

Корпоративная культура

Развитие корпоративной культуры занимает важное место в стратегии Банка. В основу нашей корпоративной этики положено уважение к семейным, традиционным и культурным ценностям. Банк регулярно проводит мероприятия по развитию корпоративной культуры и поддержанию корпоративных ценностей. Сотрудники при приеме на работу обязаны изучить Кодекс деловой этики, где указаны ориентиры профессиональной деятельности и корпоративной культуры.

Система внутрикорпоративных коммуникаций включает механизмы информирования, взаимодействия, подачи жалоб и обращений. Так, в Банке действует корпоративный журнал Nurbanker, освещающий актуальные для каждого сотрудника темы, и внутренняя электронная почта «Сенім желісі», по которой принимается и подлежит рассмотрению любая информация от сотрудников.

Дальнейшее развитие корпоративной культуры будет продолжаться через совершенствование системы коммуникаций, обучение навыкам эмоционального интеллекта и эмпатии, встраивание культуры в HR-процессы, вовлечение сотрудников в реализацию социальной миссии банка и прочее.

Таким образом, кадровая политика АО «Нурбанк» реализуется путем стимулирования в коллективе настроений, направленных на образование энергичного высококвалифицированного коллектива в целом и каждого сотрудника в отдельности, поощрение инициативных, творчески мыслящих сотрудников и выдвижение лучших специалистов на руководящие должности среднего звена.

Благотворительность

Благотворительность и спонсорство – одни из основных направлений участия в жизни общества и часть корпоративной культуры АО «Нурбанк». Присутствуя на рынке финансовых услуг Республики Казахстан 29 лет, Банк всегда обращал самое пристальное внимание на оказание спонсорской и благотворительной помощи. Ключевые направления благотворительной поддержки АО «Нурбанк» – крупные проекты республиканского масштаба, имеющие социальную значимость как для отдельных регионов, так и для страны в целом:

- 1) «Путевка в жизнь» – проект запущен в 2014 году совместно с Каспийским университетом. Благодаря ему выпускники детских учреждений г. Алматы обучаются в Каспийском общественном университете. Банк взял на себя расходы по оплате обучения, проживания, питания, проезда, выплате ежемесячных стипендий и т. д. После получения диплома студенты трудоустраиваются в многочисленные региональные подразделения Банка;
- 2) «Спасибо деду за Победу» – акция ежегодно проходит во всех городах Казахстана. В рамках мероприятия банкиры лично поздравляют каждого ветерана – клиента Банка с праздником, дарят продуктовые корзины и денежные сертификаты;
- 3) Charity Music Run – социально-благотворительный забег работников Банка с целью оказания финансовой помощи детям с онкологическими заболеваниями. В 2020 году в связи со сложной эпидемиологической ситуацией и действующими ограничениями Банк вынужден был перенести этот забег на следующий год.

Мы заинтересованы во внесении позитивного вклада в жизнь общества не только через непосредственное участие в благотворительных проектах, но и через развитие культуры благотворительности в Казахстане в целом.

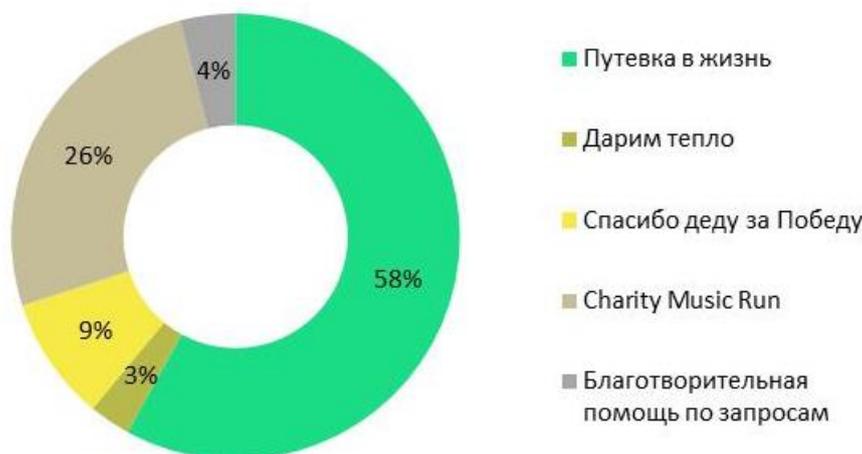
Наш флагманский проект «Путевка в жизнь» продолжает расти, ежегодно включая в себя все новых ребят со всех городов страны. В нем может принять участие любой выпускник детского дома, главное условие проекта – огромное желание учиться. В рамках проекта мы оплачиваем учебу в Каспийском общественном университете, выплачиваем ежемесячные стипендии, обеспечиваем питанием и жильем, проездными билетами. Также мы даем студентам возможность пройти практику в нашей компании, либо в компаниях наших партнеров, а по окончании учебы они получают гарантированное трудоустройство. Уже 66 студентов прошло нашу программу. В 2021 году у нас будет восемь выпускников – это ребята, поступившие в 2018 году. Первокурсников девять, они едут в Алматы из Восточно-Казахстанской области, Костаная, Кокшетау, Актау, Павлодара и Нур-Султана. Если в первые годы многие выбирали финансовые специальности и переводческое дело, то с каждым годом выбор расширяется. Новый поток выбрал такие специальности, как клиническая психология, архитектура, программная инженерия, организационная психология, юриспруденция, публичное право и нефтяная инженерия. Этим проектом мы хотели показать всем нашим «коллегам по цеху», что такие мероприятия проводить можно и делать это недорого.

В отчетном году продолжалась реализация программы, направленной на оказание адресной помощи ветеранам. Ежегодно Банк активно поддерживает ветеранов Великой Отечественной войны и тружеников тыла, перечисляя денежные средства и помогая продуктами, а инициативные группы сотрудников филиалов навещают фронтовиков.

Также у нас есть важный проект «Дарим тепло». Акция проходит в нескольких городах, где есть наши представительства. Каждый год зимой мы ездим по городу и угощаем теплыми чаем или кофе, а также горячим перекусом работников коммунальных служб. Бывает, что люди по полчаса ждут транспорт на улицах и сильно мерзнут. Коммунальщики же находятся на холоде с раннего утра и несколько часов, пока убирают снег и грязь. Эта наша благодарность людям, которые делают наш город чище.

В целях развития физической культуры и массового спорта среди населения, а также пропаганды здорового образа жизни АО «Нурбанк» оказывает спонсорскую помощь различным спортивным федерациям, клубам, принимая участие в турнирах и соревнованиях по футболу, волейболу, шахматам.

Структура затрат АО «Нурбанк» на благотворительную деятельность



8. ЭКОЛОГИЧНОСТЬ

Банк ведет свою деятельность, ориентируясь не только на финансовые показатели: мы стремимся быть социально и экологически ответственным институтом. Ежегодно Банк готовит и сдает в уполномоченные органы Отчеты об охране атмосферного воздуха (форма 2-ТП воздух), о затратах на охрану окружающей среды (4-ОС), по производственному экологическому контролю (ПЭК), отчет по инвентаризации отходов.

В 2021 году подготовлен и опубликован первый Отчет в соответствии с п. 5 Правил формирования и ведения Государственного энергетического реестра, согласно приложениям по расходам энергетических ресурсов на отопление (дизель, газ) за 2020 год. Также Банк утилизирует с помощью сторонних организаций основные средства, такие как техника, мебель, и сдает израсходованную бумагу (макулатуру) на переработку в стороннюю организацию.

Данные по потребляемым ресурсам:

- Электроэнергия - 1 601 434,49 кВт/ч (киловатт-час)
- Теплоэнергия – 1 224,54 Гкал (гигакалория)
- Дизельное топливо – 57 140 л. (литр)
- Газ природный – 57 525,1 м3 (кубический метр)
- Вода холодная, горячая, техническая - 17 470,73 м3 (кубический метр)
- Утилизация отходов - 3,5 т (тонна)

9. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Основой системы корпоративного управления АО «Нурбанк» является принцип безусловного соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов Национального Банка РК, а также стремление максимально соответствовать в вопросах корпоративного управления передовым международным требованиям с учетом развивающейся в Казахстане практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей.

Кодекс корпоративного управления Банка одобрен Общим собранием акционеров Банка и сформирован на следующих принципах:

- 1) принцип защиты прав и интересов акционеров Банка;
- 2) принцип эффективного управления Банком Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением Банка;
- 3) принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
- 4) принципы законности и этики;
- 5) принципы эффективной дивидендной политики;
- 6) принципы эффективной кадровой политики;
- 7) охраны окружающей среды;
- 8) политики регулирования корпоративных конфликтов;
- 9) соответствие масштабу и характеру деятельности Банка, его структуре, профилю рисков, бизнес-модели Банка;
- 10) защита прав акционеров Банка, предусмотренная в соответствии с гражданским, банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах и поддержка реализации этих прав;
- 11) обеспечение своевременного и достоверного раскрытия информации в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре

финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан, о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах;

12) обеспечение доступа к полной, актуальной и своевременной информации для выполнения обязанностей члена Совета директоров Банка.

Раскрытие информации о Банке осуществляется при разумном балансе между информационной прозрачностью, обеспечением коммерческих интересов Банка и соблюдением требования законодательства о сохранении банковской тайны.

Банк придерживается принципа равного отношения к своим акционерам, соблюдению их прав, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе связанных с получением дивидендов и с участием в управлении Банком через Общее собрание акционеров, своевременным раскрытием перед акционерами Банка достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, результатах его деятельности. Банк регулярно отчитывается перед акционерами и инвесторами по финансовой ситуации, показателям деятельности Банка, крупным сделкам, управлению рисками, соответствию требованиям законодательства Республики Казахстан и системе внутреннего контроля. Банк своевременно обеспечивает доступ к документам, информации (материалам) по месту нахождения исполнительного органа. В электронном виде информация (материалы) размещаются на казахском, русском языках на корпоративном веб-сайте Банка – www.nurbank.kz, на официальном сайте KASE www.kase.kz, а также на веб-портале депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz.

Для оперативного предоставления информации СМИ и общественности используются все доступные коммуникационные каналы – корпоративный сайт Банка www.nurbank.kz, корпоративные аккаунты в социальных сетях Facebook, Instagram и Twitter, а также традиционные электронные почтовые рассылки, пресс-конференции, брифинги.

По состоянию на 01.01.2021 общее количество объявленных простых акций Банка (код ISIN KZ000A1CTMU5) – 133 700 000 штук, объявленных привилегированных акций – 300 000 штук. Размещено 13 494 766 простых и 225 876 привилегированных акций Банка, из них выкуплено 698 простых и 181 привилегированных акций. Крупным акционером Банка является банковский холдинг ТОО «JP Finance Group» с владением 11 856 791 простых акций (87,87% голосующих акций). Бенефициарным собственником АО «Нурбанк» является Рашит Сарсенов.

В апреле 2020 года размещены 740 590, а в мае 2020 года – 2 227 448 простых акций Банка по цене 6 751,38 тенге за акцию.

Дивиденды по простым акциям выплачиваются по результатам года. За последние три года по решениям годового Общего собрания акционеров Банка дивиденды по простым акциям не начислялись и не выплачивались, чистый доход Банка оставался без распределения и направлялся на счет «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет».

Дивиденды по привилегированным акциям (по Уставу) составляют 1000 тенге на одну акцию. Их выплата произведена своевременно.

В году	Сумма к выплате, тенге
2020	225 695 000,00
2019	225 695 000,00
2018	225 695 000,00

Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 31.12.2020 (консолидированная)

$$BVcs = NAV/NOcs.$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета ($BVcs$) = 3,052.29 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 37,812,004 тыс. тенге.

Количество акций на дату расчета ($NOcs$) = 12,388,076 штук.

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

Активы Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TA) = 424,015,381 тыс. тенге.

Нематериальные активы, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 2,587,250 тыс. тенге.

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 383,320,971 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 31.12.2020

$$BVps1 = (EPC+DCps1)/ NO ps1.$$

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета ($BVps1$) = 12,398.67 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета (EPC) = 746,546,000 тенге.

Долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах ($DCps1$) = 2,051,772,727.27 тенге.

Количество акций на дату расчета ($NOps1$) = 225,695 штук.

$$EPC = TDps1+PS.$$

Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы на дату расчета ($TDps1$) = 451,390,000 тенге. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений об их держателях, а также их реквизитов.

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

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров, являясь высшим органом Банка, осуществляет ключевую роль в вопросах корпоративного управления деятельностью Банка и является площадкой для реализации акционерами права на управление деятельностью Банка.

За 2020 год было проведено два Общих собрания акционеров Банка.

На внеочередном Общем собрании акционеров, проведенном 4 марта 2020 года, приняты решения:

1. Утвердить повестку дня внеочередного общего собрания акционеров АО «Нурбанк».
2. По второму вопросу:
 - Осуществить выпуск субординированных облигаций, конвертируемых в простые акции АО «Нурбанк», на сумму и на условиях выпуска в соответствии с Приложением 1 к настоящему протоколу.

- Утвердить условия и порядок конвертирования субординированных облигаций в простые акции АО «Нурбанк» в соответствии с Приложением 1 к настоящему протоколу.
 - Совету директоров АО «Нурбанк», при наступлении условий для конвертирования субординированных облигаций в простые акции АО «Нурбанк», согласно условиям выпуска субординированных облигаций, принять решение о размещении простых акций АО «Нурбанк».
 - Увеличить обязательства АО «Нурбанк» на величину более 10% размера собственного капитала, возникающие в связи с выпуском и размещением субординированных облигаций, конвертируемых в простые акции АО «Нурбанк».
3. По третьему вопросу:
- Увеличить количество объявленных простых акций АО «Нурбанк» на 324 443 штуки с внесением соответствующих изменений и дополнений в Проспект выпуска акций АО «Нурбанк».
 - Правлению АО «Нурбанк» подготовить изменения и дополнения в Проспект выпуска акций АО «Нурбанк» и осуществить необходимые мероприятия по их регистрации в уполномоченном органе Республики Казахстан.

Годовым общим собранием акционеров АО «Нурбанк» от 29 мая 2020 года приняты следующие решения:

1. Утвердить повестку дня годового общего собрания акционеров АО «Нурбанк».
2. Утвердить неконсолидированную (отдельную) годовую финансовую отчетность АО «Нурбанк» за 2019 год.
3. Утвердить годовую консолидированную финансовую отчетность АО «Нурбанк» за 2019 год.
4. Чистый доход Банка в размере 1 292,1 млн тенге оставить без распределения и направить на счет «Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет». Не начислять и не выплачивать дивиденды по простым акциям АО «Нурбанк» за 2019 год.
5. Принять к сведению информацию об отсутствии обращений акционеров на действия АО «Нурбанк» и его должностных лиц в 2019 году.
6. Принять к сведению информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и членов Правления АО «Нурбанк» за 2019 год.
7. Утвердить изменения и дополнения №1 в Устав АО «Нурбанк» и уполномочить Председателя Правления АО «Нурбанк» Сарсенова Эльдара Рашитовича на подписание изменений и дополнений №1 в Устав АО «Нурбанк».
8. Утвердить изменения и дополнения №3 в Положение о Совете директоров АО «Нурбанк».

Совет директоров

Совет директоров является органом управления Банка, который осуществляет стратегическое управление Банком, контроль за финансово-хозяйственной деятельностью и системой управления рисками, приводит в исполнение решения и политику Банка, одобренные Общим собранием акционеров Банка. Совет директоров Банка обеспечивает прозрачность деятельности, финансового состояния и результатов деятельности Банка.

Совет директоров Банка состоит из пяти человек, трое из которых имеют статус независимых директоров:

Состав Совета директоров

ФИО, год рождения члена Совета директоров	Должности, занимаемые членами Совета директоров Банка за последние три года
<p>Ержанова Раушан Зейнуллаевна <i>1960 г.</i></p>	<p>С 2005 г. – Председатель Правления АО СК «Виктория». С сентября 2016 г. – Член Совета директоров АО СК «Виктория». 2008–2010 гг. – Независимый директор АО «Нурбанк». С 09.06.2010 г.– Председатель Совета директоров АО «Нурбанк». С 19.06.2010 г.– Председатель Совета директоров АО «ДО АО «Нурбанк» «MONEY EXPERTS».</p>
<p>Креймер Эдуард <i>1949 г.</i></p>	<p>С 2007 г.– Директор ТОО «KSP Steel». С 08.06.2010 г.– Член Совета директоров АО «Нурбанк».</p>
<p>Фролов Александр Леонидович <i>1958 г.</i></p>	<p>1998–2010 гг. – Заместитель начальника управления по оперативной работе Департамента внутренних дел г. Алматы. С 06.09.2010 г. – Член Совета директоров – независимый директор АО «Нурбанк».</p>
<p>Камалеев Рустем Гумарович <i>1979 г.</i></p>	<p>2015–2016 гг. – Советник Председателя Правления, Директор по информационным технологиям АО «Банк Kassa Nova». С 04.12.2017 г. – Член Совета директоров – независимый директор АО «Нурбанк».</p>
<p>Вокурка Ульф <i>1962 г.</i></p>	<p>В 1989 г. окончил Московский Государственный институт международных отношений МИД СССР. В 2010–2017 гг. был Генеральным директором по Казахстану, возглавлял Представительство Дойче Банк АГ в г. Алматы. В 2017–2019 гг. занимал позиции Председателя Правления и члена Совета директоров АО «Казкоммерцбанк» и АО «Цеснабанк». В разные годы входил в состав Совета директоров казахстанских компаний, таких как: АО «Казахстанский холдинг по управлению государственными активами «Самрук», АО «Казпочта», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Казына Кэпитал Менеджмент», АО «БТА Банк», АО «Народный банк Казахстана», АО «Национальная инвестиционная корпорация» НБРК, Ассоциация «Казахстанский Совет иностранных инвесторов», АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания». С 2015 г. – Член Совета директоров – независимый директор АО «Национальная компания «KAZAKHINVEST». С 2016 г. – Член Совета директоров АО «Администрация международного финансового центра «Астана». С 19.04.2019 г. – Член Совета директоров – независимый директор АО «Нурбанк».</p>

Члены Совета директоров Банка не владеют долями участия в уставном капитале Банка или его дочерних и зависимых организациях.

Комитет Совета директоров по стратегическому планированию – консультативно-совещательный орган Совета директоров, который в своей деятельности полностью подотчетен Совету директоров Банка и действует в рамках предоставленных Советом директоров Банка полномочий. В компетенцию Комитета входит подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по вопросам выработки стратегических целей (стратегии развития) Банка, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности в средне- и долгосрочной перспективе, на которую разрабатывается стратегия развития, а также предварительное рассмотрение бюджета Банка.

Комитет Совета директоров по социальным вопросам, вопросам кадров и вознаграждений создан, чтобы вырабатывать рекомендации для Совета директоров Банка в области кадровой политики, социальной поддержки, мотивации и вознаграждений работникам Банка, которые будут способствовать стимулированию профессиональных достижений работников и повышению эффективности их деятельности, а также привлечению и удержанию квалифицированного персонала в Банке.

Комитет Совета директоров по рискам и качеству создан с целью выработки рекомендаций для Совета директоров Банка по вопросам совершенствования и укрепления системы управления рисками Банка, обеспечения достаточного уровня собственного капитала Банка, а также по вопросам повышения качества клиентского обслуживания.

Комитет Совета директоров по внутреннему аудиту создан для содействия Совету директоров путем выработки рекомендаций для принятия решений по вопросам: полноты и достоверности финансовой отчетности; соответствия Банка и дочерних организаций требованиям законодательства и внутренних документов; выбора и независимости внешнего аудитора; адекватности и эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками; контроля над деятельностью внутреннего аудита Банка; контроля над независимостью внешнего и внутреннего аудита; контроля и внедрения порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях Банка и иным вопросам в пределах своей компетенции, вытекающим из целей создания и деятельности Комитета.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров. Служба проводит оценку системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления на основании риск-ориентированного подхода и базируется на уровне рисков, присущих бизнес-процессам. Служба предоставляет Правлению, Комитету по внутреннему аудиту и Совету директоров результаты проверок, информацию о ходе исполнения Планов мероприятий по устранению выявленных замечаний.

Служба комплаенс-контроля и Главный комплаенс-контролер АО «Нурбанк»

Главный комплаенс-контролер АО «Нурбанк», ответственный за организацию и координацию управления комплаенс-риском, является лицом, назначаемым и подотчетным напрямую Совету директоров.

Служба комплаенс-контроля подотчетна Главному комплаенс-контролеру АО «Нурбанк». Служба комплаенс-контроля осуществляет свою деятельность согласно утвержденной Советом директоров АО «Нурбанк» комплаенс-программе (плану) Службы комплаенс-контроля на год, в соответствии с полномочиями, предусмотренными

законодательством Республики Казахстан, а также внутренними нормативными документами АО «Нурбанк».

Правление

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство его текущей деятельностью. Занимая ключевую роль в формировании корпоративного управления в Банке, Правление обеспечивает соблюдение и контроль за практической реализацией принципов корпоративного управления в рамках своей компетенции.

За 2020 год состав Правления уменьшился до четырех человек.

Состав Правления

ФИО, год рождения члена Правления	Должности, занимаемые членами Правления Банка за последние три года
<p>Сарсенов Эльдар Рашитович</p> <p>1984 г.</p>	<p>Г-н Сарсенов окончил Suffolk University (Бостон, США), с присвоением степени бакалавра бизнес-администрирования, а также Northeastern University (Бостон, США), с присвоением квалификации магистра бизнес-администрирования. В разные годы руководил маркетингом в швейцарской часовой компании TAG Heuer (США), прошел путь от ассистента менеджера по маркетингу до Заместителя директора по продажам и маркетингу в сети ТОО АЗС «Helios».</p> <p>В 2012 г. пришел Управляющим директором АО «Нурбанк».</p> <p>С 30 ноября 2015 г. – Председатель Правления АО «Нурбанк».</p>
<p>Ким Андрей Борисович</p> <p>1975 г.</p>	<p>Г-н Ким окончил Казахский государственный экономический университет, является обладателем академической степени «Магистр делового администрирования» (КИМЭП).</p> <p>Ранее занимал должности заместителя директора по бизнес-клиентам АО «Цеснабанк», директора филиала АО «Нурбанк».</p> <p>В 2015–2017 гг. занимал позиции управляющего директора, директора филиала АО «TengriBank» (старое наименование АО «ДБ «PNB» – Казахстан).</p> <p>С 13 ноября 2017 г. – Заместитель Председателя Правления – член Правления АО «Нурбанк».</p>
<p>Мусатаева Гульнара Абаевна</p> <p>1967 г.</p>	<p>Г-жа Мусатаева окончила Карагандинский государственный университет по специальности «Правоведение».</p> <p>Ее трудовая деятельность связана с такими организациями, как Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Национальный Банк РК и крупнейший коммерческий банк республики.</p> <p>С 23 мая 2011 г. – Управляющий директор – член Правления АО «Нурбанк».</p>
<p>Телегина Ирина Игоревна</p> <p>1968 г.</p>	<p>Г-жа Телегина окончила Карагандинский государственный университет по специальности «Правоведение».</p> <p>Имеет более чем 20-летний опыт работы в финансовых структурах Казахстана.</p> <p>В 2013 г. присоединилась к команде АО «Нурбанк».</p> <p>С 17 июня 2014 г. – Управляющий директор – член Правления АО «Нурбанк».</p>

Члены Правления Банка не владеют долями участия в уставном капитале Банка или его дочерних и зависимых организациях.

Размер вознаграждения и премий, выплаченных членам Совета директоров и Правления Банка за 2020 год

Выплата вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка осуществляется в соответствии с Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 18 сентября 2018 года, протокол №68-(18) «Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций и формы отчетности о доходах, выплаченных всем руководящим работникам банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций» и Правилами премирования и нематериального поощрения работников и внештатных агентов АО «Нурбанк» по итогам основной деятельности, утвержденными Советом директоров АО «Нурбанк» (протокол №54-(17) от 20 июля 2017 года).

Единовременная премия выплачивается за достигнутые положительные результаты в работе. Размер премиального фонда и индивидуального распределения премиальной выплаты руководящим работникам Банка утверждается Советом директоров Банка.

Размер премиального фонда руководящих работников (тыс. тенге)

Наименование	Основное вознаграждение	Премии	Расходы на социальное обеспечение	Всего
Совет директоров	114 066	-	579	114 645
Правление Банка	86 561	6 444	1 774	94 779
Итого:	200 627	6 444	2 353	209 424

10. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

10.1. Финансовая отчетность

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	4	26,285,100	24,933,455
Прочие процентные доходы	4	15,485	48,500
Процентные расходы	4	(19,083,787)	(18,521,059)
Чистый процентный доход		7,216,798	6,460,896
Расходы под ожидаемые кредитные убытки	6	(58,645,000)	(2,997,295)
Чистый процентные (расходы)/ доходы после расходов под ожидаемые кредитные убытки		(51,428,202)	3,463,601
Комиссионные доходы	5	8,821,036	7,578,365
Комиссионные расходы	5	(4,215,012)	(2,262,310)
Чистый комиссионный доход		4,606,024	5,316,055
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(38,377)	(4,525)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	3,826,811	2,005,807
Чистые доходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		377,376	494,909
Доход от признания дисконта по выпущенным субординированным облигациям		30,131,746	–
Прочие операционные доходы, нетто	8	689,704	2,022,836
Чистые операционные (расходы)/доходы		(11,834,918)	13,298,683
Расходы на персонал	9	(6,541,164)	(5,898,336)
Расходы по обесценению и созданию резервов	18,19	(1,202,019)	(536,083)
Прочие общие и административные расходы	10	(4,885,965)	(4,796,191)
(Убыток)/прибыль до вычета корпоративного подоходного налога		(24,464,066)	2,068,073
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	(3,683,159)	(584,477)
(Убыток)/ прибыль за год		(28,147,225)	1,483,596

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2020 год	2019 год
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,355,109	1,805,676
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(85,276)	7,459
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(377,376)	(494,909)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		1,892,457	1,318,226
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Перевод суммы резерва от переоценки земельных участков и зданий (за вычетом отложенного корпоративного подоходного налога – 185,409 тыс.тенге)		(741,634)	–
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		<i>(741,634)</i>	<i>–</i>
Прочий совокупный доход за год		1,150,823	1,318,226
Всего совокупного дохода за год		(26,996,402)	2,801,822
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
– акционерам Группы		(26,996,402)	2,801,822
– неконтролирующим акционерам		–	–
Всего совокупного дохода за год		(26,996,402)	2,801,822
<i>(Убыток)/прибыль на простую акцию:</i>			
Базовый, в отношении (убытка)/ прибыли за год, приходящейся на держателей простых акций, в тенге	28	(2,272.12)	140.94
Разводненный, в отношении (убытка)/ прибыли за год, приходящейся на держателей простых акций, в тенге	28	(1,315.80)	140.94

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	91,618,339	57,957,383
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	13	11,352	1,114,345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	98,181,497	73,336,116
Средства в кредитных учреждениях	15	16,353,579	3,671,990
Кредиты, выданные клиентам	16	191,938,033	230,781,808
Основные средства	17	6,666,937	7,553,710
Инвестиционное имущество	18	9,471,542	6,758,415
Отложенный налоговый актив	11	308	965,072
Прочие активы	19	9,773,794	19,288,674
Всего активов		424,015,381	401,427,513
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Правительства Республики Казахстан	20	36,451,339	27,533,809
Средства кредитных учреждений		517,833	195,784
Средства клиентов	21	283,132,653	274,522,532
Долговые ценные бумаги выпущенные	22	24,960,874	24,788,173
Субординированный долг	23	28,329,576	9,273,203
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	24	3,500,086	14,327,463
Отложенное налоговое обязательство	11	2,730,906	5,517
Обязательства по аренде	25	882,575	924,991
Прочие обязательства	26	2,815,129	2,203,581
Всего обязательств		383,320,971	353,775,053
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	147,649,693	127,611,241
Собственные выкупленные акции		(280,212)	(280,212)
Дополнительно оплаченный капитал		–	100
Резерв справедливой стоимости		2,868,354	975,897
Резерв по переоценке земельных участков и зданий		2,689,521	3,464,394
Накопленные убытки		(112,232,946)	(84,118,960)
Всего капитала		40,694,410	47,652,460
Всего обязательств и капитала		424,015,381	401,427,513

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год	2019 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	20,483,478	20,191,272
Процентные расходы выплаченные	(18,036,475)	(17,945,076)
Комиссионные доходы полученные	10,145,627	7,516,711
Комиссионные расходы выплаченные	(3,940,525)	(2,363,108)
Чистые поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,566	40,290
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2,837,804	1,969,540
Поступления по прочим операционным доходам	685,598	1,107,923
Расходы на персонал выплаченные	(6,373,685)	(5,791,955)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(3,764,152)	(4,085,991)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2,049,236	639,606
(Увеличение)/ уменьшение операционных активов		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	1,005,930	(53,373)
Средства в кредитных учреждениях	(12,462,967)	(634,785)
Кредиты, выданные клиентам	(1,520,739)	3,900,882
Прочие активы	(4,712,738)	1,796,161
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	8,936,181	(2,423,063)
Средства кредитных организаций	295,516	(8,611,389)
Средства клиентов	(3,855,293)	35,359,628
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(10,807,914)	10,691,999
Обязательства по аренде	537,612	110,996
Прочие обязательства	(730,041)	(434,562)
Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	(21,265,217)	40,342,100
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	-
Чистое (использование)/ поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	(21,265,217)	40,342,100
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(100,801,722)	(152,365,827)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	85,880,484	124,934,193
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,000,739)	(1,020,273)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(15,921,977)	(28,451,907)

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

<i>В тыс. тенге</i>	2020 год	2019 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	–	9,793,172
Выплата основной суммы обязательств по финансовой аренде	(520,683)	(463,466)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	–	(9,571,459)
Пополнение уставного капитала (Примечание 27)	20,038,352	–
Поступление от выпуска субординированного долга	46,829,031	–
Чистое поступление денежных средств от/ (использование в) финансовой деятельности	66,346,700	(241,753)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	29,159,506	11,648,440
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	4,496,537	550,498
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	4,913	(8,301)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	57,957,383	45,766,746
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	91,618,339	57,957,383

<i>В тыс. тенге</i>	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв справедливой стоимости	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Накопленные убытки	Всего
Остаток на 1 января 2019 года	127,611,241	(280,212)	100	(342,329)	4,014,510	(86,152,672)	44,850,638
Всего совокупного дохода за год							
Прибыль за год	–	–	–	–	–	1,483,596	1,483,596
Прочий совокупный доход	–	–	–	1,318,226	–	–	1,318,226
Всего прочего совокупного дохода	–	–	–	1,318,226	–	1,483,596	2,801,822
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытия	–	–	–	–	(550,116)	550,116	–
Остаток на 31 декабря 2019 года	127,611,241	(280,212)	100	975,897	3,464,394	(84,118,960)	47,652,460
Всего совокупного дохода за год							
Убыток за год	–	–	–	–	–	(28,147,225)	(28,147,225)
Прочий совокупный доход	–	–	–	1,892,457	(741,634)	–	1,150,823
Всего прочего совокупного (убытка)/ дохода	–	–	–	1,892,457	(741,634)	(28,147,225)	(26,996,402)
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытия	–	–	–	–	(33,239)	33,239	–
Всего прочих изменений в собственном капитале	–	–	–	–	(33,239)	33,239	–
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Переводы	100	–	(100)	–	–	–	–
Выпуск простых акций	20,038,352	–	–	–	–	–	20,038,352
Всего операций с собственниками	20,038,452	–	(100)	–	–	–	20,038,352
Остаток на 31 декабря 2020 года	147,649,693	(280,212)	–	2,868,354	2,689,521	(112,232,946)	40,694,410

10.2. Оглавление

1. ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА	2
2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
3. РЕЗУЛЬТАТЫ ОТЧЕТНОГО ГОДА	8
4. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
5. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ	20
6. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	25
7. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	29
8. ЭКОЛОГИЧНОСТЬ	33
9. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	33
10. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	41

10.3. Глоссарий

Настоящий Годовой отчет по итогам деятельности акционерного общества «Нурбанк» за 2020 год (далее – Годовой отчет) составлен в соответствии с требованиями Листинговых правил АО «Казахстанская фондовая биржа» и предназначен для изучения

инвесторами, клиентами, партнерами АО «Нурбанк» и другими заинтересованными лицами.

В Годовом отчете используются термины и определения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и используемые в банковской практике:

- 1) **Банк** – АО «Нурбанк»;
- 2) **БВУ** – банки второго уровня;
- 3) **НБРК** – Национальный Банк Республики Казахстан;
- 4) **РК** – Республика Казахстан;
- 5) **KASE** – АО «Казахстанская фондовая биржа».

10.4. Информация для инвесторов

Контактные данные

Наименование	Адрес	Контакты
АО «Нурбанк» БИН 930940000164 БИК NBRKKZKX Кбе 14 Свидетельство о государственной перерегистрации №3868-1900-АО от 09.11.2004. Свидетельство о постановке на регистрационный учет по налогу на добавленную стоимость, Серия 60001, № 069732 от 18.09.2012.	Республика Казахстан, А15Е2D3, г. Алматы, Бостандыкский район, проспект Абая, д. 10 В	+7 (727) 250-00-00; +7 (727) 259-97-10 Факс +7 (727) 250-67-03 Веб-сайт: www.nurbank.kz E-mail: cc_nur@nurbank.kz
Представительство АО «Нурбанк» в г. Москва	107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Дмитровка, д. 32, стр. 9	+7 (495) 650-12-44; E-mail: info@nurbank.ru
Филиал в г. Актау	г. Актау, 4-й мкр., Здание обществен. организаций	+7 (7292) 505-154, +7 (7292) 509-149
Филиал в г. Актобе	г. Актобе, ул. Оспанова, д. 59	+7 (7132) 51-34-57, +7 (7132) 51-34-56, +7 (7132) 51-08-99, +7 (7132) 51-64-41
Филиал в г. Алматы	г. Алматы, пр. Желтоксан, д. 173	+7 (727) 250-67-77
Филиал в г. Нур-Султан	г. Нур-Султан, ул. Кунаева, д. 33	+7 (7172) 502-043
Филиал в г. Атырау	г. Атырау, ул. Сейфуллина, д. 5	+7 (7122) 20-08-02, +7 (7122) 20-08-13, +7 (7122) 20-08-16, +7 (7122) 21-00-35

Филиал в г. Караганда	г. Караганда, ул. Гоголя, д. 51/6	+7 (7212) 51-25-90, +7 (7212) 51-24-73, +7 (7212) 51-21-26, +7 (7212) 51-82-09
Филиал в г. Кокшетау	г. Кокшетау, ул. М. Ауэзова, д. 149	+7 (7162) 25-12-02, +7 (7162) 25-05-63, +7 (7162) 25-50-74
Филиал в г. Костанай	г. Костанай, ул. Победы, д. 70б	+7 (7142) 57-48-53, +7 (7142) 57-48-62, +7 (7142) 57-48-44, +7 (7142) 57-48-35
Филиал в г. Павлодар	г. Павлодар, проспект Нурсултана Назарбаева, д. 26	+7 (7182) 32-32-72, +7 (7182) 30-33-33, +7 (7182) 32-72-33, +7 (7182) 32-12-30, +7 (7182) 32-50-21
Филиал в г. Петропавловск	г. Петропавловск, ул. Абая, д. 80/А	+7 (7152) 36-55-59
Филиал в г. Семей	г. Семей, пр. Шакарима, д. 47	+7 (7222) 56-17-15 +7 (7222) 56-86-10 Факс +7 (7222) 56-81-99
Филиал в г. Талдыкорган	г. Талдыкорган, ул. Абылай хана, д. 147	+7 (7282) 40-00-18 СОО +7 (7282) 24-23-80 Факс +7 (7282) 24-58-21 ОРБ
Филиал в г. Тараз	г. Тараз, ул. Айтеке би, д. 17	+7 (7262) 93-40-94, +7 (7262) 93-40-66, +7 (7262) 93-40-75
Филиал в г. Уральск	г. Уральск, ул. М. Ихсанова, д. 54	+7 (7112) 310-365, +7 (7112) 310-362, +7 (7112) 310-361, +7 (7112) 310-366
Филиал в г. Усть-Каменогорск	г. Усть-Каменогорск, ул. Казахстан, д. 64/1	+7 (7232) 57-75-77, +7 (7232) 24-43-81, +7 (7232) 24-43-89
Филиал в г. Шымкент	г. Шымкент, ул. Аскарова, д. 41 Б	+7 (7252) 56-39-31, +7 (7252) 56-27-63
Филиал в Туркестанской области	с. Аксукуент, Южно- Казахстанская область, Сайрамский район, ул. Жандарбекова, б/н	+7 (72531) 22-758, +7 (72531) 22-756
АО «Дочерняя организация АО «Нурбанк» «Money Experts»	г. Алматы, пл. Республики, д. 13, офис 305	+7 (727) 250-20-14, +7 (727) 250-20-15, +7 (727) 266-60-54. Факс +7 (727) 250-20-13 Веб-сайт: www.moneyexperts.kz E-mail: info@moneyexperts.kz
ТОО «ОУСА «NB»	г. Алматы, ул. Гоголя, д. 89 А	+7 (727) 2 599–710, вн. 5350, 5340

<p>ТОО «Дочерняя организация АО «Нурбанк» Лизинговая компания «Нур Лизинг»</p>	<p>г. Алматы, пл. Республики, д. 13, офис 629</p>	<p>+7 (727) 266-91-48, +7 (727) 250-25-99, Факс +7 (727) 250-63-17 Веб-сайт: www.nurleasing.kz E-mail: info@nurleasing.kz</p>
--	---	--

Аудитор – ТОО «Grant Thornton»

Адрес: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, проспект Аль-Фараби, д. 15, БЦ «Нурлы-Тау», блок 4В, н. п. №21

Телефон: +7 (727) 311-13-40

Депозитарий – АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»

Адрес: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, мкр Самал-1, д. 28

E-mail: csd@kacd.kz, web@kacd.kz

Телефон: +7 (727) 262-08-46, 355 47 60 (приемная)

Официальный сайт: www.kacd.kz