

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**(неаудированная)**  
**к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 01 апреля 2022 года**  
**АО «Нурбанк»**

**Общие положения**

**(а) Организационная структура и деятельность**

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

Банк был создан в Республике Казахстан в 1992 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Банк имеет генеральную лицензию №1.2.15/193 от 03 февраля 2020 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, ул. Абая, 10 В. По состоянию за 31 марта 2022 года Банк имеет 17 филиалов и 99 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2021 года: 17 филиалов и 98 расчетно-кассовых отделений). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Дочерние предприятия представлены следующим образом:

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности, %	
			31.03.2022 год	2021 год
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	100.00
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	100.00
ТОО «ОУСА «NB»	Республика Казахстан	Приобретение сомнительных и безнадежных активов Участника	100.00	100.00

#### (б) Акционеры

На 01 апреля 2022 и 1 января 2022 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения в %	
	31.03.2022 год	2021 год
ТОО «J.P.Finance Group»	87.87	87.87
ТОО «Кастинг»	5.97	5.97
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	6.16	6.16
	<b>100</b>	<b>100</b>

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

#### Основные принципы подготовки финансовой отчетности

##### (а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО») IAS34 «Промежуточная финансовая отчетность».

## (б) База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и земли и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

## (в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

## Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, примененные в этой отчетности, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, за исключением принятия новых поправок к МСФО, вступивших в силу с 1 января 2022 года, которые не оказывают значительного влияния на данную отчетность.

### 1. Чистые процентные доходы

	<u>31.03.2022 г.</u>	<u>31.03.2021 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам	7,082,606	5,791,062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,823,635	1,883,778
Денежные средства и их эквиваленты	1,146,856	421,368
Средства в кредитных учреждениях	-	2,261
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b><u>10,053,097</u></b>	<b><u>8,098,469</u></b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	(3,442,894)	(3,336,676)
Средства кредитных учреждений	(8,367)	(2,745)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(584,638)	(580,686)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	(3,870)
Средства Правительства Республики Казахстан	(52,654)	(152,242)
Субординированный долг	(1,418,448)	(822,774)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b><u>(5,507,001)</u></b>	<b><u>(4,898,993)</u></b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b><u>4,546,096</u></b>	<b><u>3,199,476</u></b>

## 2. Чистый комиссионный доход

### Комиссионные доходы

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.03.2021 г. тыс. тенге
Переводные операции	885,394	887,377
Комиссия за снятие денежных средств	181,299	165,227
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	121,851	163,919
Комиссия за обслуживание банковских/карточных счетов	1,628,275	1,315,331
Комиссия по операциям с иностранной валютой	120,550	85,360
Инкассация	2,478	11,651
Агентские комиссии	3,307	2,989
Прочее	19,331	20,928
	<b>2,962,485</b>	<b>2,652,782</b>

### Комиссионные расходы

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.03.2021 г. тыс. тенге
Переводные операции	(37,201)	(53,466)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(1,840,951)	(1,397,629)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(73,249)	(124,779)
Операции с ценными бумагами	(9,978)	(5,376)
Прочее	(13,705)	(3,289)
	<b>(1,975,084)</b>	<b>(1,584,539)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>987,401</b>	<b>1,068,243</b>

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

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.03.2021 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	1,385,440	228,967
Долговые финансовые инструменты	(514)	(73)
	<b>1,384,926</b>	<b>228,894</b>

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

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.03.2021 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	2,176,743	360,105
Курсовая разница от переоценки, нетто	(1,571,357)	(136,591)
	<b>605,386</b>	<b>223,514</b>

## 5. Прочие операционные (расходы) доходы

	31.03.2022 год тыс.тенге	31.03.2021 год тыс.тенге
<b>Прочие доходы</b>		
Прочие доходы, от неосновной деятельности	137,633	179,335
Прочие доходы, от банковской деятельности	1,553	4,178
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(52,429)	195
Доходы/расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	-	17,272
Неустойка (штраф, пеня)	562	1,849
	<b>87,319</b>	<b>202,829</b>

## 6. Расходы на персонал

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.03.2021 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(1,443,262)	(1,479,846)
Расходы на социальное обеспечение	(157,524)	(146,550)
	<b>(1,600,786)</b>	<b>(1,626,396)</b>

## 7. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.03.2021 г. тыс. тенге
Реклама и маркетинг	(51,990)	(30,311)
Расходы по операционной аренде	(54,131)	(58,448)
Износ и амортизация	(290,076)	(210,240)
Профессиональные услуги	(38,037)	(40,547)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(114,520)	(96,619)
Страхование	(75,939)	(1,060)
Налоги помимо подоходного налога	(125,208)	(118,520)
Взносы в Фонд гарантирования страховых выплат	(129,992)	(108,582)
Охрана	(100,153)	(125,200)
Ремонт и техническое обслуживание	(37,540)	(36,300)
Почтовые и курьерские расходы	(5,408)	(9,971)
Транспортные расходы	(30,495)	(32,817)
Канцелярские товары	(14,025)	(18,194)
Коммунальные услуги	(65,464)	(60,187)
Услуги инкассации	(15,931)	(21,663)
Командировочные расходы	(4,135)	(2,491)
Прочее	(79,393)	(99,466)
	<b>(1,232,437)</b>	<b>(1,070,616)</b>

## 8. Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
<b>Наличность в кассе</b>	<b>21,550,939</b>	<b>10,708,371</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>12,568,203</b>	<b>24,779,699</b>
<b>Вклад в НБРК</b>	-	-
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,449,374	348,061
с кредитным рейтингом от A- до A+	578,612	54,372
с кредитным рейтингом от BВВ- до BВВ+	6,433	8,329
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	32,393	397,326
с кредитным рейтингом от В- до В+	485	259,331
с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	52	-
с кредитным рейтингом от СС- до СС+	72,806	-
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>2,140,155</b>	<b>1,067,419</b>

## Эквиваленты денежных средств

<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
с кредитным рейтингом от А- до А+	83,936	77,724
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	932,621	863,600
с кредитным рейтингом от BВВ- до BВВ+	-	259,253
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	432,100
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга		1,504
<b>Итого краткосрочных депозитов в прочих банках</b>	<b>1,016,557</b>	<b>1,634,181</b>
Сделки «обратного РЕПО»	35,825,592	50,562,477
<b>Итого эквивалентов денежных средств</b>	<b>36,842,149</b>	<b>52,196,658</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>73,101,446</b>	<b>88,752,147</b>
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(926)	(1,793)
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>73,100,520</b>	<b>88,750,354</b>

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

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

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
<b>Долевые инвестиции</b>		
Корпоративные акции	-	3,826
Глобальные депозитарные расписки по акциям	8,352	8,209
<b>Всего инвестиций в долевые инструменты</b>	<b>8,352</b>	<b>12,035</b>
	<b>8,352</b>	<b>12,035</b>

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

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

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
<b>Долговые облигации</b>		
<b>Облигации Правительства</b>		
Краткосрочные ноты НБРК	44,878,320	44,326,466
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	12,986,403	19,114,017
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	48,921,523	53,237,963
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>106,786,246</b>	<b>116,678,446</b>
<b>Облигации корпораций и финансовых институтов</b>		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	353,743	-
с кредитным рейтингом от A- до A+	-	340,922
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,279,095	4,363,840
<b>Всего облигации корпораций и финансовых институтов</b>	<b>3,632,838</b>	<b>4,704,762</b>
<b>Всего долговые инструменты</b>	<b>110,419,084</b>	<b>121,383,208</b>
<b>208 Долевые инвестиции</b>		
Корпоративные акции	2,795	2,795
<b>Всего долевыми инвестициями</b>	<b>2,795</b>	<b>2,795</b>
	<b>110,421,879</b>	<b>121,386,003</b>

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

#### 11. Средства в кредитных учреждениях

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
<b>Условный депозит в НБРК</b>	1,603,422	1,107,426
<b>Прочие счета и депозиты:</b>		
с кредитным рейтингом от А- до А+	2,282,121	2,113,229
<b>Итого средств в кредитных учреждениях</b>	<b>3,885,543</b>	<b>3,220,655</b>
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(27)	(19)
	<b>3,885,516</b>	<b>3,220,636</b>

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Условный депозит в НБРК включает следующее:

- по состоянию на 01 апреля 2022 года средства в размере 386,353 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 96,588 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана в соответствии с кредитным соглашением.
- По состоянию на 01 апреля 2022 года средства в размере 1,217,069 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 1,010,838 тыс.тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в соответствии с кредитным соглашением.

## 12. Кредиты, выданные клиентам

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	142,958,508	140,108,424
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	77,061,429	85,401,086
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>220,019,937</b>	<b>225,509,510</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	34,733,202	34,415,653
Ипотечные кредиты	5,247,097	5,206,930
Кредитные карты	106,045	94,837
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>40,086,344</b>	<b>39,717,420</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>260,106,281</b>	<b>265,226,930</b>
Резерв под обесценение	(48,624,062)	(50,199,963)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>211,482,219</b>	<b>215,026,967</b>

Расшифровка ст. "Кредиты выданные клиентам"  
по состоянию на 01 апреля 2022года по стадиям рисков

По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	143,532,342	30,031,706	86,542,233	260,106,281
Сумма провизий	(2,739,339)	(9,921,672)	(35,963,051)	(48,624,062)
<b>Итого</b>	<b>140,793,003</b>	<b>20,110,034</b>	<b>50,579,182</b>	<b>211,482,219</b>



### 13. Основные средства

тыс. тенге	Земля здания	и	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	Активы в форме права пользования	Всего
<b>Фактически</b>	<b>затраты/</b>							
<b>Переоцененная стоимость</b>								
Остаток по состоянию на 01 января 2021 года	5,416,910		139,504	2,180,947	4,609	3,227,610	1,497,278	12,466,858
Поступления	-		338	87,561	-	62,744	506,902	657,545
Переоценка	-		-	-	-	-	-	-
Выбытия	-		(3,265)	(29,887)	-	(83,040)	(741,848)	(858,040)
<b>Остаток по состоянию на 01 января 2022 года</b>	<b>5,416,910</b>		<b>136,577</b>	<b>2,238,621</b>	<b>4,609</b>	<b>3,207,314</b>	<b>1,262,332</b>	<b>12,266,363</b>
Поступления	35,000		-	17,738	-	16,118	51,620	120,476
Обесценение	-		-	-	-	-	-	-
Выбытия	-		-	(683)	-	-	(39,520)	(40,203)
<b>Остаток по состоянию на 01 апреля 2022 года</b>	<b>5,451,910</b>		<b>136,577</b>	<b>2,255,676</b>	<b>4,609</b>	<b>3,223,432</b>	<b>1,274,432</b>	<b>12,346,636</b>
<b>Амортизация</b>								
Остаток по состоянию на 01 января 2021 года	(1,228,891)		(123,369)	(1,261,084)	(4,503)	(2,489,983)	(692,091)	(5,799,921)
Начисленная амортизация за год	(50,222)		(2,705)	(181,048)	(46)	(143,163)	(495,901)	(873,085)
Обесценение	-		-	-	-	-	-	-
Выбытия	-		3,243	29,660	-	82,992	725,259	841,154
<b>Остаток по состоянию на 01 января 2022 года</b>	<b>(1,279,113)</b>		<b>(122,831)</b>	<b>(1,412,472)</b>	<b>(4,549)</b>	<b>(2,550,154)</b>	<b>(462,733)</b>	<b>(5,831,852)</b>
Начисленная амортизация за период	(12,556)		(598)	(42,384)	(11)	(5,476)	(65,464)	(126,489)
Выбытия	-		-	154	-	-	25,719	25,873
<b>Остаток по состоянию на 01 апреля 2022 года</b>	<b>(1,291,669)</b>		<b>(123,429)</b>	<b>(1,454,702)</b>	<b>(4,560)</b>	<b>(2,555,630)</b>	<b>(502,478)</b>	<b>(5,932,468)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>								
По состоянию на 01 января 2022 года	4,137,797		13,746	826,149	60	657,160	799,599	6,434,511
По состоянию на 01 апреля 2022 года	4,160,241		13,148	800,974	49	667,802	771,954	6,414,168

#### 14. Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	31.03.2022	31.12.2021
	год	год
По состоянию на 1 января 2022 года	9,068,394	9,471,542
Убыток от обесценение	-	(511,746)
Выбытие	-	(33,734)
Перевод из основных средств	(757,165)	142,332
По состоянию на 01 апреля 2022 года	8,311,229	9,068,394

#### 15. Прочие активы

	31.03.2022 г.	31.12.2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Прочая дебиторская задолженность	2,322,864	5,329,847
Начисленный комиссионный доход	978,098	1,063,027
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5,591	5,702
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	2,060,193	745,000
Резерв под обесценение	(1,263,196)	(1,297,143)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>4,103,550</b>	<b>5,846,433</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Изъятое имущество	5,493,763	5,134,264
Предоплаты	1,556,371	1,438,396
Расходы будущих периодов	144,692	239,327
Нематериальные активы	1,179,293	1,238,133
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	298,136	313,497
Материалы и запасы	662,068	382,937
Прочее	5,234	337
Резерв под обесценение	(821,260)	(719,478)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>8,518,297</b>	<b>8,027,413</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>12,621,847</b>	<b>13,873,846</b>

## 16. Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 01 апреля 2022 и на 01 января 2022 года:

	<u>Дата привлеч</u>	<u>Срок погаш</u>	<u>Ставка вознаг- раждения</u>	<u>31.03.2022 г. тыс. тенге</u>	<u>31.12.2021г. тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	17/04/2014- 20/03/2018	02/11/2020- 01/03/2035	1% - 9.58%	6,411,365	7,293,685
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014- 16/03/2015	10/12/2034- 01/03/2035	2%	3,793,108	3,778,681
				<u>10,204,473</u>	<u>11,072,366</u>

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

## 17. Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>31.03.2022 г. тыс. тенге</u>	<u>31.12.2021 г. тыс. тенге</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	94,625,826	86,557,584
- Розничные клиенты	18,697,241	19,848,533
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	73,432,074	102,273,864
- Розничные клиенты	121,992,514	131,816,824
	<u>308,747,655</u>	<u>340,496,805</u>

По состоянию за 01 апреля 2022 года депозиты клиентов Группы на сумму 16,254,411 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 21,003,014 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

## 18. Долговые ценные бумаг выпущенные

	<u>31.03.2022 г. тыс. тенге</u>	<u>31.12. 2021 г. тыс. тенге</u>
Номинальная стоимость	25,000,000	25,000,000
Дисконт	(250,287)	(298,477)
Начисленное вознаграждение	435,792	447,042
	<u>25,185,505</u>	<u>25,148,565</u>

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 01 апреля 2022 года и на 01 января 2022 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	
				31.03.2022 год, тыс.тенге	31.12.2021 год, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска (NRBNb 10)*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	15,085,130	14,774,440
Облигации второго выпуска (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	10,100,375	10,374,125
				<b>25,185,505</b>	<b>25,148,565</b>

\*Котируются на КФБ

#### 19. Субординированный долг

	31.03.2022г. тыс.тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Субординированные облигации	28,133,299	26,927,459
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,325,283	2,268,859
	<b>30,458,582</b>	<b>29,196,318</b>

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 01 апреля 2022 года и на 01 января 2022 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	
				31.03.2022 год, тыс.тенге	31.12.2021 год, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска(NRBN b 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%	8,476,474	7,917,912
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска(NRBN b 16)*	29.04.2020	29.04.2035	4%	19,656,825	19,009,547
				<b>28,133,299</b>	<b>26,927,459</b>

\*Котируются на КФБ

## 20. Прочие обязательства

	<u>31.03.2022 г.</u> тыс. тенге	<u>31.12.2021 г.</u> тыс. тенге
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Начисленные операционные расходы	656,363	662,929
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	847,056	655,483
	<u>1,503,419</u>	<u>1,318,412</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Начисленные обязательства по отпускам	827,178	824,871
Предоплаты по банковским операциям	952,844	987,098
Прочие нефинансовые обязательства	1,138,563	325,425
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	2,191,240	1,669,461
Прочие налоги к уплате	527,181	351,738
	<u>5,637,006</u>	<u>4,158,593</u>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<u>7,140,425</u>	<u>5,477,005</u>

### Акционерный капитал и резервы

#### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 31 марта 2022 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 133,700,000 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2021 года: 133,700,000 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций). Размещенный акционерный капитал состоит из 13,494,766 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций (31 декабря 2021 года: 13,494,068 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций), в том числе выкуплены 698 обыкновенных акций и 181 привилегированных акций. Акции не имеют номинальной стоимости.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

#### (в) Дивиденды

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

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2021 и 2020 годы дивиденды не объявлялись.

## (г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию за 31 марта 2022 года Банк выкупил 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2021 года: 698 обыкновенных акций и 181 привилегированных акций).

### (Убыток) прибыль на обыкновенную акцию

#### 21. Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на чистой прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом:

	<u>31.03.2022 г</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>31.03.2021 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	931,733	740,702
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	<u>13,494,068</u>	<u>12,388,076</u>
<b>Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге</b>	<u><b>69.05</b></u>	<u><b>59.79</b></u>

### Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

- Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня включает субординированный долг в тенге, за вычетом инвестиций в субординированный долг финансовых институтов, в которых Банк владеет 10% или более процентами акций.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – не менее 0.055;
- k1-2 – не менее 0.065;
- k2 – не менее 0.080.

За 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию за 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	<u>31.03.2022 г.</u> тыс. тенге	<u>31.12.2021 г.</u> тыс. тенге
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
<b>Базовый капитал :</b>		
Акционерный капитал в форме обыкновенных акций	147,354,537	147,354,537
Нераспределенный нормативный установленный убыток прошлых лет	(109,641,710)	(111,753,235)
Нераспределенный убыток/прибыль текущего периода	782,171	2,102,384
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	1,425,645	4,981,127
<b>Нормативные корректировки:</b>		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(1,174,270)	(1,232,922)
<b>Всего базовый капитал</b>	<u>38,726,497</u>	<u>41,432,015</u>
<b>Добавочный капитал:</b>		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<u>38,726,497</u>	<u>41,432,015</u>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг в национальной валюте	26,352,105	25,541,124
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<u>26,352,105</u>	<u>25,541,124</u>
<b>Собственный капитал</b>	<u>65,078,602</u>	<u>66,973,139</u>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые</b>		

<b>инструменты и операционный риск</b>		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	271,165,449	267,031,412
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	22,112,347	22,105,686
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	98,750	2,899
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	4,085,475	9,072,513
Операционный риск	18,883,615	6,052,600
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск</b>	<b>316,345,636</b>	<b>304,265,110</b>
<b>k1</b>	<b>0.122</b>	<b>0.136</b>
<b>k1-2</b>	<b>0.122</b>	<b>0.136</b>
<b>k2</b>	<b>0.206</b>	<b>0.220</b>

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами, и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

#### **Условные обязательства кредитного характера**

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу денежных средств в форме одобренного кредита, предоставление лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.



тыс. тенге	31.03.2022 года	31.12.2021 года
<b>Сумма согласно договору</b>		
Гарантии и аккредитивы	27,211,824	24,774,590
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	47,525,727	47,251,387
	<b>74,737,551</b>	<b>72,025,977</b>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

#### Операции со связанными сторонами

##### а) Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является ТОО «J.P. Finance Group». Материнское предприятие Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Сарсенов Р.Т. Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

##### (б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 марта 2022 и 31 марта 2021 годов может быть представлен следующим образом.

	31.03.2022 г. тыс. тенге	31.03.2021 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	79,628	60,856
Расходы на социальное обеспечение	6,389	1,475
	<b>86,017</b>	<b>62,331</b>

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

По состоянию за 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 годов остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31.03.2022 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %	31.12.2021 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	4,208	11,0-17,99	2,840	17,99
Прочие активы	-	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	3,415,637	0,5-11,8	1,548,124	0,5-11,8
Прочая кредиторская задолженность	76	-	106	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 марта 2022 и 31 марта 2021 годов, могут быть представлены следующим образом.

	<u>31.03.2022 г.</u> тыс. тенге	<u>31.03.2021 г.</u> тыс. тенге
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	159	157
Процентные расходы	(6,730)	(27,491)
Комиссионные доходы	1,089	142
Расходы на провизию	(15)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(411)	-

#### События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

#### Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.04.2022 года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 2,748.84 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 37,092,986 тыс.тенге;

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

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

Активы Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TA) = 426,246,223 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 3,046,977 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 385,811,104 тыс.тенге.

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

**Расчет балансовой стоимости одной привилегированной акции Банка по состоянию на 01.04.2022 года.**

$$BVps1 = (EPC + DCps1) / NOps1$$

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BVps1) = 11,648.67 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета (EPC) = 577,274,750 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) 282,118,750 тенге. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей;

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусатаева Г.А.

Ибраева Е.С.

исп:

Макакова Ж.Б. тел. 2599-710 (5752)