



г.Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
(неаудированная)
к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 01 июля 2025 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, A15E2D3, город Алматы, пр. Абая 10В. По состоянию за 30 июня 2025 года Банк имеет 16 филиалов и 93 центра банковского обслуживания (31 декабря 2024 года: 16 филиалов и 102 центра банковского обслуживания). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Дочерние предприятия представлены следующим образом:

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности, %	
			30.06.2025 год	31.12.2024 год
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	100.00
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	100.00
		Приобретение сомнительных и безнадежных активов		
ТОО «ОУСА «NB»	Республика Казахстан	Участника	100.00	100.00

(б) Акционеры

На 1 июля 2025 и 1 января 2025 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения в %	
	30.06.2025 год	31.12.2024 год
ТОО «J.P.Finance Group»	77.88	87.87
Blanusa Marko	9.98	-
ТОО «JA COLLECTION COMPANY»	5.97	5.97
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	6.17	6.16
	100	100

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 Международными 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.

1. Чистые процентные доходы

	30.06.2025 тыс.тенге	30.06.2024 тыс.тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	23,386,835	20,979,583
Денежные средства и их эквиваленты	4,427,140	3,290,432
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,951,830	4,904,962
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	758,050	561,963
Средства в кредитных учреждениях	122	2,249
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	33,523,977	29,739,189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,232	1,925
Прочий процентный доход	3,232	1,925
Процентные расходы		
Средства клиентов	(16,513,585)	(14,248,641)
Субординированный долг	(1,701,336)	(2,042,763)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(547,500)	(547,500)
Средства кредитных учреждений	(128,774)	(100,883)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(81,182)	(97,187)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,254)	(22,518)
Итого процентные расходы	(18,973,631)	(17,059,492)
Чистый процентный доход	14,553,578	12,681,622

2. Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы

	30.06.2025 тыс.тенге	30.06.2024 тыс.тенге
Комиссия за обслуживание банковских/карточных счетов	3,740,596	4,580,321
Переводные операции	1,738,380	1,775,638
Комиссия по операциям с иностранной валютой	409,153	310,429
Комиссия за снятие денежных средств	286,785	293,816
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	376,189	397,617
Инкассация	13,886	7,522
Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	6,170	-
Агентские комиссии	7,762	8,934
Прочие	85,955	22,696
	6,664,876	7,396,973

Комиссионные расходы

	30.06.2025	30.06.2024
	тыс.тенге	тыс.тенге
Комиссия за обслуживание банковских карт	(4,533,492)	(5,346,618)
Переводные операции	(231,249)	(172,817)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(14,768)	(13,107)
Операции с ценными бумагами	(15,453)	(10,794)
Прочие	(12,495)	(5,534)
	(4,807,457)	(5,548,870)
Чистый комиссионный доход	1,857,419	1,848,103

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

	30.06.2025	30.06.2024
	тыс.тенге	тыс.тенге
Производные финансовые инструменты	2,409,014	123,880
Долговые финансовые инструменты	1,582	2,300
	2,410,596	126,180

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

	30.06.2025	30.06.2024
	тыс.тенге	тыс.тенге
Дилинговые операции, нетто	2,559,273	2,229,210
Курсовая разница от переоценки, нетто	17,097	439,131
	2,576,370	2,668,341

5. Прочие операционные (расходы) доходы

	30.06.2025	30.06.2024
	тыс.тенге	тыс.тенге
Прочие доходы		
Прочие доходы, от неосновной деятельности	272,876	274,737
Неустойка (штраф, пеня)	9,465	4,549
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(10,013)	(34,087)
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	5,861	1,234
Прочие доходы, от банковской деятельности	11,705	47
Доходы от реализации запасов	(4,426)	29,279
Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	-	52,813
	285,468	328,572

6. Расходы на персонал

	30.06.2025	30.06.2024
	тыс.тенге	тыс.тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(6,159,212)	(4,548,164)
Расходы на социальное обеспечение	(810,393)	(518,945)
	(6,969,605)	(5,067,109)

7. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	30.06.2025	30.06.2024
	тыс.тенге	тыс.тенге
Износ и амортизация	(694,477)	(614,938)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(685,207)	(393,878)
Взносы в Фонд гарантирования страховых выплат	(432,798)	(342,785)
Налоги помимо подоходного налога	(314,112)	(299,560)
Охрана	(266,213)	(275,093)
Страхование	(157,947)	(155,548)
Расходы по операционной аренде	(150,532)	(144,868)
Коммунальные услуги	(138,983)	(149,501)
Услуги инкассации	(132,077)	(117,794)
Благотворительность	(124,584)	(208,383)
Ремонт и техническое обслуживание	(120,755)	(85,525)
Транспортные расходы	(104,295)	(87,889)
Реклама и маркетинг	(99,333)	(132,871)
Профессиональные услуги	(92,999)	(107,553)
Канцелярские товары	(48,246)	(94,242)
Командировочные расходы	(39,494)	(30,251)
Почтовые и курьерские расходы	(28,081)	(33,522)
Прочее	(325,028)	(147,280)
	(3,955,161)	(3,421,481)

8. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Наличность в кассе	14,176,850	13,401,413
Счета типа «Ностро» в НБРК	7,505,698	11,536,615
Срочные депозиты в НБРК (депозит)	10,026,125	40,061,424
Вклад в НБРК (на одну ночь)	7,000,000	29,500,000
Вклад в других банках (на одну ночь)	-	-
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,041,516	4,613,085
с кредитным рейтингом от A- до A+	892,460	1,419,621
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	530,387	482,503
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	561,373	117,073
с кредитным рейтингом от B- до B+	-	-
не имеющего кредитного рейтинга	18,670	1,607,743
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	4,044,406	8,240,025

Эквиваленты денежных средств

Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от A- до A+	-	94,422
Итого краткосрочных депозитов в прочих банках	-	94,422
Сделки «обратного РЕПО»	5,038,553	10,031,800
Итого эквивалентов денежных средств	5,038,553	10,126,222
Итого денежных средств и их эквивалентов	47,791,632	112,865,699
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(3,814)	(10,691)
Всего денежных средств и их эквивалентов	47,787,818	112,855,008

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 активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30.06.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	17,303	15,811
Всего инвестиций в долевые инструменты	17,303	15,811
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	-
Всего производных финансовых инструментов	-	-
	17,303	15,811

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

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

	30.06.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Долговые облигации		
Облигации Правительства		
Краткосрочные ноты НБРК	723,289	1,495,187
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	49,386,553	64,157,493
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	11,418,871	10,881,213
Индексированные купонные облигации АО "Казахстанский фонд устойчивости"	8,452,923	-
Купонные облигации АО "Казахстанский фонд устойчивости"	311,239	-
Всего государственных облигаций	70,292,875	76,533,893
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	387,667	386,695
с кредитным рейтингом от A- до A+	-	-
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	8,445,205	15,647,232
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,543,851	-
без кредитного рейтинга	297,888	236,132
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	10,674,611	16,270,059
Всего долговых инструментов	80,967,486	92,803,952
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	2,797	2,795
Всего долевыми инвестициями	2,797	2,795
	80,970,283	92,806,747

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. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30.06.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	41,186,445	41,774,433
Купонные облигации АО Национальный Управляющий Холдинг Байтерек	5,122,056	-
Всего государственных облигаций	46,308,501	41,774,433
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(145,507)	(132,585)
Всего долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	46,162,994	41,641,848

12. Средства в кредитных учреждениях

	30.06.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	528,643	451,560
Прочие счета и депозиты:		
-с кредитным рейтингом от А- до А+	3,987,717	-
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	4,029,694
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5,513,771	5,451,288
-с кредитным рейтингом от В- до В+	-	-
Итого средства в кредитных учреждениях	10,030,131	9,932,542
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(11,196)	(8,920)
	10,018,935	9,923,622

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 30 июня 2025 года средства в размере 229,492 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 89,372 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана в соответствии с кредитным соглашением.
- По состоянию на 30 июня 2025 года средства в размере 299,151 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 362,188 тыс.тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в соответствии с кредитным соглашением.

Средства на условном депозите в НБРК подлежат распределению между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут быть сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК или Даму в пределах суммы депозита, полученного от каждого из финансовых институтов.

13. Кредиты, выданные клиентам

	30.06.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	216,844,852	154,993,602
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	102,221,505	95,772,045
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	319,066,357	250,765,647
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	31,695,697	32,061,713
Ипотечные кредиты	8,358,661	7,790,716
Кредитные карты	47,875	58,315
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	40,102,233	39,910,744
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	359,168,590	290,676,391
Резерв под обесценение	(43,133,961)	(45,495,225)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	316,034,629	245,181,166

Расшифровка ст. "Кредиты выданные клиентам"
по состоянию на 01 июля 2025 года по стадиям рисков

тысяч тенге				
По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	289,819,218	7,606,529	61,742,843	359,168,590
Сумма провизий	(9,042,766)	(794,198)	(33,296,997)	(43,133,961)
Итого	280,776,452	6,812,331	28,445,846	316,034,629

Расшифровка ст. "Кредиты выданные клиентам"
по состоянию на 01 января 2025 года по стадиям рисков

тысяч тенге				
По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	232,001,393	2,219,547	56,455,451	290,676,391
Сумма провизий	(13,112,385)	(761,588)	(31,621,252)	(45,495,225)
Итого	218,889,008	1,457,959	24,834,199	245,181,166


Аманжол Турсунов 7.7

14. Основные средства

в тыс.тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Прочее	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 01 января 2024 года	8,538,259	135,558	2,478,022	3,138,947	1,296,242	15,587,028
Поступления	-	1,389	96,777	141,769	680,636	920,571
Выбытия	-	(9,122)	(117,867)	(177,740)	(296,971)	(601,700)
Остаток по состоянию на 01 января 2025 года	8,538,259	127,825	2,456,932	3,102,976	1,679,907	15,905,899
Поступления	-	644	157,618	81,406	386,489	626,157
Выбытия	-	(15,123)	(18,372)	(123,063)	(116,424)	(272,982)
Изменение стоимости		-	-	-	12,218	12,218
Остаток по состоянию на 01 июля 2025	8,538,259	113,346	2,596,178	3,061,319	1,962,190	16,271,292
Начисленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на 01 января 2024 года	(1,370,862)	(123,094)	(1,604,493)	(2,521,875)	(430,320)	(6,050,644)
Начисленная амортизация за год	(111,564)	(1,752)	(191,293)	(143,593)	(532,608)	(980,810)
Выбытия	-	8,932	113,153	168,300	222,843	513,228
Остаток по состоянию на 01 января 2025 года	(1,482,426)	(115,914)	(1,682,633)	(2,497,168)	(740,085)	(6,518,226)
Начисленная амортизация за период	(53,133)	(1,065)	(103,799)	(79,986)	(329,676)	(567,659)
Выбытие	-	15,123	18,203	122,878	96,574	252,778
Остаток по состоянию на 01 июля 2025 года	(1,535,559)	(101,856)	(1,768,229)	(2,454,276)	(973,187)	(6,833,107)
Чистая балансовая стоимость						
По состоянию на 01 января 2025 года	7,055,833	11,911	774,299	605,808	939,822	9,387,673
По состоянию на 01 июля 2025 года	7,002,700	11,490	827,949	607,043	989,003	9,438,185

15. Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	30.06.2025	31.12.2024
	год	год
По состоянию на 1 января 2025 года	9,238,072	9,441,741
Переоценка /Убыток от обесценение	-	4,582
Выбытие/реализация	-	(208,251)
Перевод в/из прочих активов	(646,872)	-
По состоянию на 01 июля 2025 года	8,591,200	9,238,072

16. Прочие активы

	30.06.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	5,120,621	5,024,675
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	1,762,627	1,763,289
Начисленный комиссионный доход	119,262	208,600
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5,570	6,421
Резерв под обесценение	(2,723,702)	(1,662,507)
Всего прочих финансовых активов	4,284,378	5,340,478
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые имущество	2,211,517	2,152,541
Нематериальные активы	1,927,093	1,721,304
Предоплаты	1,735,934	841,328
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	718,381	628,474
Материалы и запасы	104,763	147,824
Расходы будущих периодов	232,002	84,047
Прочие	-	1,098
Резерв под обесценение	(135,661)	(163,894)
Всего прочих нефинансовых активов	6,794,029	5,412,722
Всего прочих активов	11,078,407	10,753,200

17. Средства банков и прочих финансовых организаций

В данной таблице представлена информация о средствах банков и прочих финансовых организаций, предоставленных по состоянию на 01 июля 2025 и на 01 января 2025 года:

	Год выдачи	Срок погашения	Номинальная ставка вознаграждения	30.06.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты от государственных организаций	2014-2018	2023-2035	1%-4.5%	7,403,454	7,929,226
Текущие счета и депозиты от прочих финансовых организаций	2025	2026	-	918,733	640,849
				8,322,187	8,570,075

Кредиты и депозиты от государственных организаций включали долгосрочные займы от Даму, которые были получены для финансирования малого и среднего бизнеса, долгосрочные займы от БРК, полученный для финансирования корпоративного бизнеса.

18. Средства клиентов

	30.06.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	64,648,977	72,796,758
- Розничные клиенты	15,607,827	22,953,237
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	169,024,463	149,604,609
- Розничные клиенты	143,392,085	146,837,749
	392,673,352	392,192,353

По состоянию за 30 июня 2025 года депозиты клиентов Группы на сумму 59,139,683 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 31,072,977 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

19. Долговые ценные бумаг выпущенные

	30.06.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	10,000,000	10,000,000
Начисленное вознаграждение	374,125	374,125
	10,374,125	10,374,125

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 01 июля 2025 года и на 01 января 2025 года:

					Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	30.06.2025 год, тыс.тенге	31.12.2024 год, тыс.тенге
Облигации второго выпуска (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10.95%	11.50%	10,374,125	10,374,125
					10,374,125	10,374,125

*Котируются на КФБ

20. Субординированный долг

	30.06.2025 г.	31.12.2024 г.
	тыс.тенге	тыс. тенге
Номинальная стоимость	56,211,858	56,311,675
Дисконт	(25,825,247)	(26,391,678)
Начисленное вознаграждение	476,905	1,415,182
	30,863,516	31,335,179
Субординированные облигации	30,863,516	31,335,179
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,833,097	2,720,249
	33,696,613	34,055,428

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 01 июля 2025 года и на 01 января 2025 года:

			Балансовая стоимость		
	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная ставка	30.06.2025 год, тыс.тенге	31.12.2024 год, тыс.тенге
Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора	29.04.2020	29.04.2035	4.0%	21,321,418	21,691,569
Субординированные облигации, индексированные на темп девальвации, третьего выпуска(NRBNb 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4.0%+эф фект девальвации	9,542,098	9,643,610
				30,863,516	31,335,179
Компонент обязательств в привилегированных акциях				2,833,097	2,720,249
				33,696,613	34,055,428

*Котируются на КФБ

21. Прочие обязательства

	30.06.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	3,318,530	5,241,413
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	763,899	1,258,269
Начисленные операционные расходы	949,708	935,280
Обязательства по электронным деньгам	644,347	713,966
Производные финансовые инструменты	36,013	-
	5,712,497	8,148,928
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные обязательства по отпускам	1,401,886	1,131,772
Прочие налоги к уплате	1,104,876	554,584
Начисленные расходы по прочим операциям	365,254	-
Предоплаты по банковским операциям	-	1,120,137
Прочие транзитные счета	-	425,660
Прочие нефинансовые обязательства	1,757,600	481,567
	4,629,616	3,713,720
Всего прочих обязательств	10,342,113	11,862,648

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

Оплаченный уставный капитал Группы на 30 июня 2025 года составил 147,649,693 тыс.тенге (31 декабря 2024 года: 147,649,693 тыс.тенге).

По состоянию за 30 июня 2025 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 133,700,000 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2024 года: 133,700,000 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 13,494,068 простых акций и 225,876 привилегированных акций (31 декабря 2024 года: 13,494,068 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости.

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

Положительная переоценка земли и зданий

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

Резерв справедливой стоимости

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

(в) Дивиденды

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

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2024 и 2023 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию за 30 июня 2025 года Группа выкупил 13,192 собственных простых акций и 1,447 привилегированных акций (31 декабря 2024 года: 13,192 собственных простых акций и 1,447 привилегированных акций).

(Убыток) прибыль на обыкновенную акцию

22. Базовая прибыль на акцию

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

	30.06.2025 г	30.06.2024 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	4,851,457	7,984,544
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	13,494,068	13,494,068
Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	359.53	591.71

Управление капиталом

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

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

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

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

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_{1-2});
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_2).

По состоянию на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k_1 – не менее 0.055;
- k_{1-2} – не менее 0.065;
- k_2 – не менее 0.080.

За 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию за 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	30.06.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Базовый капитал :		
Акционерный капитал в форме обыкновенных акций	147,354,537	147,354,537
Нераспределенный нормативный установленный убыток прошлых лет	(85,584,649)	(98,635,817)
Нераспределенный убыток/прибыль текущего периода	4,239,711	13,239,995
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	188,748	5,098,058
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(1,925,733)	(1,719,380)
Всего базовый капитал	64,252,738	65,317,517
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
Всего капитала 1-го уровня	64,252,738	65,317,517
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	25,695,316	26,127,035
Всего капитала 2-го уровня	25,695,316	26,127,035
Собственный капитал	89,948,054	91,444,552
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	315,629,721	255,194,136
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	20,268,881	28,029,579
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	174,704	170,512
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	3,663,075	5,881,625
Операционный риск	20,023,231	17,266,555
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск	359,759,612	306,542,407
k1	0.179	0.213
k1-2	0.179	0.213
k2	0.250	0.298

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

Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу денежных средств в форме одобренного кредита, предоставление лимитов по кредитным картам, а также овердрафта. Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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

тыс. тенге	30.06.2025 года	31.12.2024 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	26,510,292	35,384,744
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	89,305,654	53,831,102
Минус: резерв по ОКУ по обязательствам кредитного характера	(3,318,530)	(5,241,413)
Минус: денежные средства, находящиеся в залоге по гарантиям и аккредитивам выданным	(3,088,524)	(5,068,221)
	109,408,892	78,906,213

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 периоды, закончившиеся 30 июня 2025 и 30 июня 2024 годов может быть представлен следующим образом.

	30.06.2025 тыс.тенге	30.06.2024 тыс.тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	237,707	179,601
Расходы на социальное обеспечение	5,484	5,914
	243,191	185,515

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

По состоянию за 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	30.06.2025 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31.12.2024 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-		524	11,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	5,060,019	0,0-17.00	10,399,485	0,0-17.00
Прочая кредиторская задолженность	30	-	64	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за периоды, закончившийся 30 июня 2025 и 30 июня 2024 годов, могут быть представлены следующим образом.

	30.06.2025 тыс.тенге	30.06.2024 тыс.тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	-	45
Процентные расходы	(8,154)	(13,703)
Комиссионные доходы	1,959	1,029
Доходы/расходы по кредитным убыткам	-	1
Общие и административные расходы	(9,061)	(502)

События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.07.2025 года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 4,894.87 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 66,051,663 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) = 530,100,841 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 4,455,724 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 459,298,298 тыс.тенге.

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

Расчет балансовой стоимости одной привилегированной акции Банка по состоянию на 01.07.2025 года.

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

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BV_{ps1}) = 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 (DC_{ps1}) = 2,051,772,727.27 тенге.

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

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

Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы на дату расчета (TD_{ps1}) - 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


Мусатаева Г.А.

Главный бухгалтер


Оспанова Г.А.

исп: Шманова А.К. тел. 2599-710 (5879)

