



г.Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
(неаудированная)
к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 01 апреля 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 31 марта 2025 года Банк имеет 16 филиалов и 101 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, %	
			31.03.2025 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
ТОО «ОУСА «NB»	Республика Казахстан	Приобретение сомнительных и безнадежных активов Участника	100.00	100.00

(б) Акционеры

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

Название	Доля владения в %	
	31.03.2025 год	31.12.2024 год
ТОО «J.P.Finance Group»	87.87	87.87
ТОО «JA COLLECTION COMPANY»	5.97	5.97
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	6.16	6.16
	100	100

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

	31.03.2025	31.03.2024
	тыс.тенге	тыс.тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	10,749,176	10,439,160
Денежные средства и их эквиваленты	2,989,919	1,948,672
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,450,521	2,303,533
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	318,165	282,747
Средства в кредитных учреждениях	4	500
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	16,507,785	14,974,612
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Прочий процентный доход	-	-
Процентные расходы		
Средства клиентов	(8,270,234)	(7,124,470)
Субординированный долг	(491,262)	(712,925)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(273,750)	(273,750)
Средства кредитных учреждений	(59,122)	(38,442)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(40,400)	(51,158)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,254)	(16,105)
Итого процентные расходы	(9,136,022)	(8,216,850)
Чистый процентный доход	7,371,763	6,757,762

2. Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы

	31.03.2025	31.03.2024
	тыс.тенге	тыс.тенге
Комиссия за обслуживание банковских/карточных счетов	1,981,659	2,387,036
Переводные операции	899,167	873,365
Комиссия по операциям с иностранной валютой	223,774	124,159
Комиссия за снятие денежных средств	162,058	135,873
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	158,400	145,529
Инкассация	6,194	3,250
Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	4,366	-
Агентские комиссии	3,908	4,360
Прочие	39,644	11,736
	3,479,170	3,685,308

Комиссионные расходы

	31.03.2025	31.03.2024
	тыс.тенге	тыс.тенге
Комиссия за обслуживание банковских карт	(2,207,975)	(2,870,821)
Переводные операции	(145,442)	(74,574)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(7,250)	(6,527)
Операции с ценными бумагами	(7,172)	(5,852)
Прочие	(75,313)	(2,147)
	(2,443,152)	(2,959,921)
Чистый комиссионный доход	1,036,018	725,387

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

	31.03.2025	31.03.2024
	тыс.тенге	тыс.тенге
Производные финансовые инструменты	2,634,995	57,197
Долговые финансовые инструменты	2,881	149
	2,637,876	57,346

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

	31.03.2025	31.03.2024
	тыс.тенге	тыс.тенге
Дилинговые операции, нетто	1,151,601	894,358
Курсовая разница от переоценки, нетто	(1,367,966)	(213,008)
	(216,365)	681,350

5. Прочие операционные (расходы) доходы

	31.03.2025	31.03.2024
	тыс.тенге	тыс.тенге
Прочие доходы		
Прочие доходы, от неосновной деятельности	145,033	141,047
Доходы/расходы от реализации изъятого имущества	(6,582)	-
Неустойка (штраф, пеня)	6,537	1,749
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	5,861	1,235
Прочие доходы, от банковской деятельности	32	29
Доходы от реализации запасов	-	(158)
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	-	20,354
	150,881	164,256

6. Расходы на персонал

	31.03.2025	31.03.2024
	тыс.тенге	тыс.тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(2,639,371)	(2,099,553)
Расходы на социальное обеспечение	(353,493)	(234,070)
	(2,992,864)	(2,333,623)

7. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	31.03.2025	31.03.2024
	тыс.тенге	тыс.тенге
Информационные и телекоммуникационные услуги	(429,100)	(192,479)
Износ и амортизация	(337,937)	(323,880)
Налоги помимо подоходного налога	(165,230)	(132,715)
Охрана	(132,439)	(137,538)
Профессиональные услуги	(50,901)	(45,429)
Взносы в Фонд гарантирования страховых выплат	(116,928)	(151,555)
Коммунальные услуги	(89,454)	(99,544)
Страхование	(75,535)	(77,840)
Расходы по операционной аренде	(74,085)	(67,932)
Услуги инкассации	(67,897)	(63,128)
Ремонт и техническое обслуживание	(48,890)	(47,603)
Транспортные расходы	(46,474)	(43,168)
Реклама и маркетинг	(40,433)	(76,584)
Благотворительность	(38,200)	(77,973)
Канцелярские товары	(24,218)	(54,605)
Почтовые и курьерские расходы	(17,029)	(23,067)
Командировочные расходы	(16,590)	(13,321)
Прочее	(151,970)	(73,778)
	(1,923,310)	(1,702,139)

8. Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Наличность в кассе	21,970,261	13,401,413
Счета типа «Ностро» в НБРК	9,125,481	11,536,615
Срочные депозиты в НБРК (депозит)	30,068,403	40,061,424
Вклад в НБРК (на одну ночь)	5,400,000	29,500,000
Вклад в других банках (на одну ночь)	-	-
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,324,470	4,613,085
с кредитным рейтингом от A- до A+	1,641,051	1,419,621
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,059,648	482,503
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	77,091	117,073
с кредитным рейтингом от B- до B+	-	-
не имеющего кредитного рейтинга	1,285	1,607,743
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	5,103,545	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»	5,055,273	10,031,800
Итого эквивалентов денежных средств	5,055,273	10,126,222
Итого денежных средств и их эквивалентов	76,722,963	112,865,699
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(4,062)	(10,691)
Всего денежных средств и их эквивалентов	76,718,901	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

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	18,073	15,811
Всего инвестиций в долевые инструменты	18,073	15,811
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	-
Всего производных финансовых инструментов	-	-
	18,073	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

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Долговые облигации		
Облигации Правительства		
Краткосрочные ноты НБРК	999,189	1,495,187
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	50,576,266	64,157,493
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	10,495,765	10,881,213
Индексированные купонные облигации АО "Казахстанский фонд устойчивости"	8,647,022	-
Всего государственных облигаций	70,718,242	76,533,893
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	372,041	386,695
с кредитным рейтингом от A- до A+	-	-
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	8,274,000	15,647,232
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,469,881	-
без кредитного рейтинга	277,658	236,132
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	10,393,580	16,270,059
Всего долговых инструментов	81,111,822	92,803,952
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	2,796	2,795
Всего долевых инвестиций	2,796	2,795
	81,114,618	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

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	40,444,523	41,774,433
Всего государственных облигаций	40,444,523	41,774,433
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(128,364)	(132,585)
Всего долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	40,316,159	41,641,848

12. Средства в кредитных учреждениях

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	646,627	451,560
Прочие счета и депозиты:		
-с кредитным рейтингом от А- до А+	3,871,073	-
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	4,029,694
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,846,181	5,451,288
-с кредитным рейтингом от В- до В+	-	-
Итого средства в кредитных учреждениях	7,363,881	9,932,542
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(5,187)	(8,920)
	7,358,694	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 31 марта 2025 года средства в размере 313,574 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 89,372 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана в соответствии с кредитным соглашением.
- По состоянию на 31 марта 2025 года средства в размере 333,053 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

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	197,204,225	154,993,602
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	94,935,520	95,772,045
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	292,139,745	250,765,647
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	31,406,249	32,061,713
Ипотечные кредиты	8,208,205	7,790,716
Кредитные карты	47,833	58,315
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	39,662,287	39,910,744
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	331,802,032	290,676,391
Резерв под обесценение	(42,550,114)	(45,495,225)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	289,251,918	245,181,166

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

тысяч тенге

По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	264,215,694	7,331,842	60,254,496	331,802,032
Сумма провизий	(9,314,808)	(690,221)	(32,545,085)	(42,550,114)
Итого	254,900,886	6,641,621	27,709,411	289,251,918

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

14. Основные средства

в тыс.тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 01 января 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	-	-	115,097	-	14,184	113,571	242,852
Выбытия	-	(14,475)	-	-	-	(98,585)	(113,060)
Изменение стоимости	-	-	-	-	-	11,653	11,653
Остаток по состоянию на 01 апреля 2025	8,538,259	113,350	2,572,029	-	3,117,160	1,706,546	16,047,344
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	(26,567)	(507)	(50,545)	-	(38,569)	(165,387)	(281,575)
Выбытие	-	14,476	-	-	-	92,531	107,007
Остаток по состоянию на 01 апреля 2025 года	(1,508,993)	(101,945)	(1,733,178)	-	(2,535,737)	(812,941)	(6,692,794)
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 апреля 2025 года	7,029,266	11,405	838,851	-	581,423	893,605	9,354,550

15. Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	31.03.2025 год	31.12.2024 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 апреля 2025 года	8,591,200	9,238,072

16. Прочие активы

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	9,582,057	5,024,675
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	1,763,056	1,763,289
Начисленный комиссионный доход	217,868	208,600
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	6,001	6,421
Резерв под обесценение	(4,876,665)	(1,662,507)
Всего прочих финансовых активов	6,692,317	5,340,478
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые имущество	2,188,392	2,152,541
Нематериальные активы	1,751,496	1,721,304
Предоплаты	1,261,209	841,328
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	678,679	628,474
Материалы и запасы	122,342	147,824
Расходы будущих периодов	331,833	84,047
Прочие	-	1,098
Резерв под обесценение	(94,152)	(163,894)
Всего прочих нефинансовых активов	6,239,799	5,412,722
Всего прочих активов	12,932,116	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 апреля 2025 и на 01 января 2025 года:

	Год выдачи	Срок погашения	Номинальная ставка вознаграждения	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты от государственных организаций	2014-2018	2023-2035	1%-4.5%	7,644,965	7,929,226
Текущие счета и депозиты от прочих финансовых организаций	2025	2026	-	162,365	640,849
				7,807,330	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

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	56,561,710	72,796,758
- Розничные клиенты	17,960,140	22,953,237
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	175,466,801	149,604,609
- Розничные клиенты	138,629,825	146,837,749
	388,618,476	392,192,353

По состоянию за 31 марта 2025 года депозиты клиентов Группы на сумму 58,829,845 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

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	10,000,000	10,000,000
Начисленное вознаграждение	100,375	374,125
	10,100,375	10,374,125

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

					Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка а купона	Эффек тивная ставка	31.03.2025 год, тыс.тенге	31.12.2024 год, тыс.тенге
Облигации второго выпуска (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10.95%	11.50%	10,100,375	10,374,125
					10,100,375	10,374,125

*Котируются на КФБ

20. Субординированный долг

	31.03.2025 г.	31.12.2024 г.
	тыс.тенге	тыс. тенге
Номинальная стоимость	55,912,406	56,311,675
Дисконт	(26,115,231)	(26,391,678)
Начисленное вознаграждение	1,785,851	1,415,182
	31,583,026	31,335,179
Субординированные облигации	31,583,026	31,335,179
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,776,673	2,720,249
	34,359,699	34,055,428

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

			Балансовая стоимость		
	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная ставка	31.03.2025 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%	22,436,475	21,691,569
Субординированные облигации, индексированные на темп девальвации, третьего выпуска(NRBNb 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4.0%+эффekt девальвации	9,146,551	9,643,610
				31,583,026	31,335,179
Компонент обязательств в привилегированных акциях				2,776,673	2,720,249
				34,359,699	34,055,428

*Котируются на КФБ

21. Прочие обязательства

	31.03.2025 г. тыс. тенге	31.12.2024 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	4,440,571	5,241,413
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	996,630	1,258,269
Начисленные операционные расходы	942,955	935,280
Обязательства по электронным деньгам	458,165	713,966
Производные финансовые инструменты	33,749	-
	6,872,070	8,148,928
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные обязательства по отпускам	1,224,175	1,131,772
Прочие налоги к уплате	1,127,076	554,584
Начисленные расходы по прочим операциям	320,976	-
Предоплаты по банковским операциям	-	1,120,137
Прочие транзитные счета	-	425,660
Прочие нефинансовые обязательства	1,932,590	481,567
	4,604,817	3,713,720
Всего прочих обязательств	11,476,887	11,862,648

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

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

По состоянию за 31 марта 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 31 марта 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:

	31.03.2025 г	31.03.2024 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	1,631,467	3,673,641
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	120.90	272.24

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 31 марта 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 31 марта 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 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	31.03.2025 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	(85,379,808)	(98,635,817)
Нераспределенный убыток/прибыль текущего периода	1,306,466	13,239,995
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	2,044,878	5,098,058
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(1,749,861)	(1,719,380)
Всего базовый капитал	63,556,336	65,317,517
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
Всего капитала 1-го уровня	63,556,336	65,317,517
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	25,709,840	26,127,035
Всего капитала 2-го уровня	25,709,840	26,127,035
Собственный капитал	89,266,176	91,444,552
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	292,351,965	255,194,136
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	24,569,787	28,029,579
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	215,139	170,512
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	7,341,975	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	344,502,097	306,542,407
k1	0.184	0.213
k1-2	0.184	0.213
k2	0.259	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	31.03.2025 года	31.12.2024 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	32,408,514	35,384,744
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	43,571,179	53,831,102
Минус: резерв по ОКУ по обязательствам кредитного характера	(4,440,571)	(5,241,413)
Минус: денежные средства, находящиеся в залоге по гарантиям и аккредитивам выданным	(2,690,598)	(5,068,221)
	68,848,524	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 31 марта 2025 и 31 марта 2024 годов может быть представлен следующим образом.

	31.03.2025 тыс.тенге	31.03.2024 тыс.тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	81,987	75,783
Расходы на социальное обеспечение	2,696	2,794
	84,683	78,577

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

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

	31.03.2025 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31.12.2024 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	432	11,0	524	11,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	7,895,270	0,0-17.00	10,399,485	0,0-17.00
Прочая кредиторская задолженность	47	-	64	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за периоды, закончившийся 31 марта 2025 и 31 марта 2024 годов, могут быть представлены следующим образом.

	31.03.2025 тыс.тенге	31.03.2024 тыс.тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	13	24
Процентные расходы	(5,407)	(3,413)
Комиссионные доходы	683	815
Расходы/Доходы на провизии	5	-
Общие и административные расходы	(3,784)	(354)

События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.04.2025 года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 4,815.92 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 64,986,304 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) = 525,657,313 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 4,130,577 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 456,245,576 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 01.04.2025 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

Главный бухгалтер



Мусатаева Г.А.

Оспанова Г.А.

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