



г.Алматы

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
(неаудированная)
к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 01 июля 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 30 июня 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, %	
			30.06.2022 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 июля 2022 и 1 января 2022 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения в %	
	30.06.2022 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
	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, 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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2022 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	5,438,191	5,851,731	12,520,797	11,642,793
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,304,910	2,076,616	4,128,545	3,960,394
Денежные средства и их эквиваленты	1,212,926	391,348	2,359,782	812,716
Средства в кредитных учреждениях	-	1,831	-	4,092
	8,956,027	8,321,526	19,009,124	16,419,995
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
	-	1,696	-	1,696
	-	1,696	-	1,696
Процентные расходы				
Средства клиентов	(3,814,335)	(3,502,362)	(7,257,229)	(6,839,038)
Средства кредитных учреждений	(11,678)	(2,310)	(20,045)	(5,055)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(587,732)	(584,086)	(1,172,370)	(1,164,772)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	(4,184)	-	(8,054)
Средства Правительства Республики Казахстан	(45,391)	(84,488)	(98,045)	(236,730)
Субординированный долг	(864,418)	(831,087)	(2,282,866)	(1,653,861)
Итого процентные расходы	(5,323,554)	(5,008,517)	(10,830,555)	(9,907,510)
Чистый процентный доход	3,632,473	3,314,705	8,178,569	6,514,181

2. Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2022 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Переводные операции	1,098,874	1,099,915	1,984,268	1,987,292
Комиссия за снятие денежных средств	250,417	207,025	431,716	372,252
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	242,497	101,932	364,348	265,851
Комиссия за обслуживание банковских/карточных счетов	1,668,050	1,505,109	3,296,325	2,820,440
Комиссия по операциям с иностранной валютой	155,159	93,490	275,709	178,850
Инкассация	2,461	11,733	4,939	23,384
Агентские комиссии	3,873	3,530	7,180	6,519
Прочее	18,056	29,087	37,387	50,015
	3,439,387	3,051,821	6,401,872	5,704,603

Комиссионные расходы

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2022 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Переводные операции	(71,013)	(53,852)	(108,214)	(107,318)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(1,982,790)	(1,696,986)	(3,823,741)	(3,094,615)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(70,840)	(102,713)	(144,089)	(227,492)
Операции с ценными бумагами	(7,964)	(6,958)	(17,942)	(12,334)
Прочее	(5,200)	(2,121)	(18,905)	(5,410)
	(2,137,807)	(1,862,630)	(4,112,891)	(3,447,169)
Чистый комиссионный доход	1,301,580	1,189,191	2,288,981	2,257,434

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2022 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Производные финансовые инструменты	1,357,502	252,242	2,742,942	481,209
Долговые финансовые инструменты	(92)	(922)	(606)	(995)
	1,357,410	251,320	2,742,336	480,214

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2022 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Дилинговые операции, нетто	1,732,601	180,776	3,909,344	540,881
Курсовая разница от переоценки, нетто	(606,188)	16,581	(2,177,545)	(120,010)
	1,126,413	197,357	1,731,799	420,871

5. Прочие операционные (расходы) доходы

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2022 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Прочие доходы				
Прочие доходы, от неосновной деятельности	146,221	53,347	283,854	232,682
Прочие доходы, от банковской деятельности	(1,284)	34,304	269	38,482
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	132,791	731	80,362	926
Доходы/расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	-	1	-	17,273
Неустойка (штраф, пеня)	2,569	3,793	3,131	5,642
	280,297	92,176	367,616	295,005

6. Расходы на персонал

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2022 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Прочие доходы				
Заработная плата и прочие выплаты	(1,822,427)	(1,405,454)	(3,265,689)	(2,885,300)
Расходы на социальные обеспечение	(189,801)	(145,792)	(347,325)	(292,342)
	(2,012,228)	(1,551,246)	(3,613,014)	(3,177,642)

7. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2022 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Реклама и маркетинг	(50,091)	(30,005)	(102,081)	(60,316)
Расходы по операционной аренде	(54,113)	(51,608)	(108,244)	(110,056)
Износ и амортизация	(296,787)	(274,661)	(586,863)	(484,901)
Профессиональные услуги	(23,248)	(77,209)	(61,285)	(117,756)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(120,271)	(109,982)	(234,791)	(206,601)
Страхование	(77,236)	(1,092)	(153,175)	(2,152)
Налоги помимо подоходного налога	(119,513)	(134,101)	(244,721)	(252,621)
Взносы в Фонд гарантирования страховых выплат	(113,372)	(846,656)	(243,364)	(955,238)
Охрана	(95,708)	(164,467)	(195,861)	(289,667)
Ремонт и техническое обслуживание	(50,489)	(33,518)	(88,029)	(69,818)
Почтовые и курьерские расходы	(9,447)	(7,291)	(14,855)	(17,262)
Транспортные расходы	(30,699)	(32,650)	(61,194)	(65,467)
Канцелярские товары	(51,725)	(19,673)	(65,750)	(37,867)
Коммунальные услуги	(35,624)	(36,813)	(101,088)	(97,000)
Услуги инкассации	(18,649)	(21,810)	(34,580)	(43,473)
Благотворительность	(39,334)	(27,223)	(39,334)	(27,223)
Командировочные расходы	(8,450)	(4,458)	(12,585)	(6,949)
Прочее	(75,948)	(72,512)	(155,341)	(171,978)
	(1,270,704)	(1,945,729)	(2,503,141)	(3,016,345)

8. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Наличность в кассе	23,463,072	10,708,371
Счета типа «Ностро» в НБРК	9,272,235	24,779,699
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,720,708	348,061
с кредитным рейтингом от A- до A+	301,033	54,372
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	15,339	8,329
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	106,532	397,326
с кредитным рейтингом от В- до В+	-	259,331
с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	937	-
с кредитным рейтингом от СС- до СС+	33	-
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	2,144,582	1,067,419

Эквиваленты денежных средств

Срочные депозиты в прочих банках

с кредитным рейтингом от А- до А+	84,661	77,724
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	940,679	863,600
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	259,253
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	432,100
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	1,504

Итого краткосрочных депозитов в прочих банках

Сделки «обратного РЕПО»

Итого эквивалентов денежных средств

Итого денежных средств и их эквивалентов

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(712)	(1,793)
Всего денежных средств и их эквивалентов	83,404,137	88,750,354

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

	30.06.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	-	3,826
Глобальные депозитарные расписки по акциям	8,359	8,209
Всего инвестиций в долевые инструменты	8,359	12,035
	8,359	12,035

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

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

	30.06.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Долговые облигации		
Облигации Правительства		
Краткосрочные ноты НБРК	51,087,408	44,326,466
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6,890,652	19,114,017
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	48,802,294	53,237,963
Всего государственных облигаций	106,780,354	116,678,446
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом от А- до А+	359,005	340,922
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,149,951	4,363,840
без кредитного рейтинга	241,891	-
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	3,750,847	4,704,762
Всего долговые инструменты	110,531,201	121,383,208
208 Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	2,795	2,795
Всего долевыми инвестициями	2,795	2,795
	110,533,996	121,386,003

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

	30.06.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	1,056,801	1,107,426
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от А- до А+	2,537,014	2,113,229
Итого средств в кредитных учреждениях	3,593,815	3,220,655
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(18)	(19)
	3,593,797	3,220,636

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

Условный депозит в НБРК включает следующее:

- по состоянию на 01 июля 2022 года средства в размере 193,176 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 96,588 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана в соответствии с кредитным соглашением.
- По состоянию на 01 июля 2022 года средства в размере 863,625 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

	30.06.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	141,093,708	140,108,424
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	77,703,051	85,401,086
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	218,796,759	225,509,510
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	32,962,395	34,415,653
Ипотечные кредиты	5,238,262	5,206,930
Кредитные карты	57,706	94,837
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	38,258,363	39,717,420
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	257,055,122	265,226,930
Резерв под обесценение	(44,619,016)	(50,199,963)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	212,436,106	215,026,967

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

Конс

По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	159,999,962	21,252,967	75,802,193	257,055,122
Сумма провизий	(3,189,665)	(3,335,769)	(38,093,582)	(44,619,016)
Итого	156,810,297	17,917,198	37,708,611	212,436,106

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

По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	154,342,133	17,116,495	93,768,302	265,226,930
Сумма провизий	(3,532,095)	(1,561,614)	(45,106,254)	(50,199,963)
Итого	150,810,038	15,554,881	48,662,048	215,026,967

13. Основные средства

тыс. тенге	Земля здания	и 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 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)
Остаток по состоянию на 01 января 2022 года	5,416,910	136,577	2,238,621	4,609	3,207,314	1,262,332	12,266,363
Поступления	35,000	235	69,356	-	98,002	95,011	297,604
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(20,212)	-	(40,300)	(70,175)	(130,687)
Остаток по состоянию на 01 июля 2022 года	5,451,910	136,812	2,287,765	4,609	3,265,016	1,287,168	12,433,280
Амортизация							
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
Остаток по состоянию на 01 января 2022 года	(1,279,113)	(122,831)	(1,412,472)	(4,549)	(2,550,154)	(462,733)	(5,831,852)
Начисленная амортизация за период	(25,242)	(1,163)	(83,675)	(22)	(46,274)	(267,406)	(423,782)
Выбытия	-	-	18,043	-	44,271	43,849	106,163
Остаток по состоянию на 01 июля 2022 года	(1,304,355)	(123,994)	(1,478,104)	(4,571)	(2,552,157)	(686,290)	(6,149,471)
Балансовая стоимость							
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 июля 2022 года	4,147,555	12,818	809,661	38	712,859	600,878	6,283,809

14. Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	30.06.2022	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	(762,382)	142,332
По состоянию на 01 июля 2022 года	8,306,012	9,068,394

15. Прочие активы

	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	3,882,218	5,329,847
Начисленный комиссионный доход	870,676	1,063,027
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5,479	5,702
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	2,062,281	745,000
Резерв под обесценение	(1,556,852)	(1,297,143)
Всего прочих финансовых активов	5,263,802	5,846,433
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятное имущество	4,674,818	5,134,264
Предоплаты	1,093,927	1,438,396
Расходы будущих периодов	107,131	239,327
Нематериальные активы	1,159,080	1,238,133
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	323,054	313,497
Материалы и запасы	283,132	382,937
Прочее	84,374	337
Резерв под обесценение	(112,419)	(719,478)
Всего прочих нефинансовых активов	7,613,097	8,027,413
Всего прочих активов	12,876,899	13,873,846

16. Средства Правительства Республики Казахстан

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

	Дата привлеч	Срок погаш	Ставка вознаг- раждения	30.06.2022 г. 31.12.2021 г. тыс. тенге тыс. тенге	
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	17/04/2014- 24/11/2021	02/11/2020- 01/03/2035	1% - 9.58%	5,790,704	7,293,685
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014- 16/03/2015	10/12/2034- 01/03/2035	2%	3,300,527	3,778,681
				9,091,231	11,072,366

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

	30.06.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	88,969,638	86,557,584
- Розничные клиенты	15,867,715	19,848,533
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	94,541,807	102,273,864
- Розничные клиенты	120,901,809	131,816,824
	320,280,969	340,496,805

По состоянию за 01 июля 2022 года депозиты клиентов Группы на сумму 16,676,255 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

	30.06.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	25,000,000	25,000,000
Дисконт	(198,607)	(298,477)
Начисленное вознаграждение	447,042	447,042
	25,248,435	25,148,565

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					30.06.2022 год, тыс.тенге	2021 год, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска (NRBNb 10)*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	8,5%	14,874,310	14,774,440
Облигации второго выпуска (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	11,5%	10,374,125	10,374,125
					25,248,435	25,148,565

*Котируются на КФБ

19. Субординированный долг

	30.06.2022г. тыс.тенге	2021 г. тыс. тенге
Субординированные облигации	27,067,936	26,927,459
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,381,707	2,268,859
	29,449,643	29,196,318

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная ставка купона	Балансовая стоимость	
				30.06.2022 год, тыс.тенге	2021 год, тыс.тенге
Субординированные облигации, индексированные на темп девальвации, третьего выпуска(NRBNb 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%+эффект девальвации	8,628,494	7,917,912
Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора	29.04.2020	29.04.2035	4%	18,439,442	19,009,547
				27,067,936	26,927,459

*Котируются на КФБ

20. Прочие обязательства

	30.06.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные операционные расходы	797,629	662,929
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,694,300	655,483
	2,491,929	1,318,412
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные обязательства по отпускам	908,015	824,871
Предоплаты по банковским операциям	576,107	987,098
Прочие нефинансовые обязательства	814,274	325,425
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	2,272,597	1,669,461
Прочие налоги к уплате	641,508	351,738
	5,212,501	4,158,593
Всего прочих обязательств	7,704,430	5,477,005

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 30 июня 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 2022 и 2021 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию за 30 июня 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>30.06.2022 г</u>	<u>30.06.2021 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	2,693,870	1,139,095
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	<u>13,494,068</u>	<u>13,494,068</u>
Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	<u>199.63</u>	<u>84.41</u>

Управление капиталом

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 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	<u>30.06.2022 г.</u>	<u>31.12.2021 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Капитал 1-го уровня		
Базовый капитал :		
Акционерный капитал в форме обыкновенных акций	147,354,537	147,354,537
Нераспределенный нормативный установленный убыток прошлых лет	(109,822,433)	(111,753,235)
Нераспределенный убыток/прибыль текущего периода	1,916,403	2,102,384
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	1,697,940	4,981,127
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(1,154,425)	(1,232,922)
Всего базовый капитал	<u>39,972,146</u>	<u>41,432,015</u>
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
Всего капитала 1-го уровня	<u>39,972,146</u>	<u>41,432,015</u>
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	26,606,303	25,541,124
Всего капитала 2-го уровня	<u>26,606,303</u>	<u>25,541,124</u>
Собственный капитал	<u>66,578,449</u>	<u>66,973,139</u>
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые		

инструменты и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	272,106,690	267,031,412
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	31,247,641	22,105,686
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	74,378	2,899
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	7,349,163	9,072,513
Операционный риск	18,883,615	6,052,600
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск	329,661,487	304,265,110
k1	0.121	0.136
k1-2	0.121	0.136
k2	0.202	0.220

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	30.06.2022 года	31.12.2021 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	37,869,265	24,774,590
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	43,875,990	47,251,387
	81,745,255	72,025,977

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

Операции со связанными сторонами

а) Отношения контроля

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

б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 30 июня 2022 и 30 июня 2021 годов может быть представлен следующим образом.

	30.06.2022 г. тыс. тенге	30.06.2021 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	160,504	121,526
Расходы на социальное обеспечение	3,463	2,616
	163,967	124,142

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

По состоянию за 30 июня 2022 и 31 декабря 2021 годов остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	30.06.2022 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %	31.12.2021 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	3,827	11,0-17,99	2,840	17,99
Прочие активы	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	3,501,962	0,0-12,3	1,548,124	0,5-11,8
Прочая кредиторская задолженность	47	-	106	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 30 июня 2022 и 30 июня 2021 годов, могут быть представлены следующим образом.

	<u>30.06.2022 г.</u>	<u>30.06.2021 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	303	304
Процентные расходы	(66,566)	(55,848)
Комиссионные доходы	1,319	272
Расходы на провизию	(19)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	<u>(411)</u>	<u>(1,188)</u>

События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.07.2022 года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 2,896.41 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 39,084,360 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) = 437,443,608 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 3,092,151 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 394,971,941 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 01.07.2022 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



Мусатаева Г.А.

Сидашова С.Г.

исп:

Макакова Ж.Б. тел.2599-710 (5752)