



г.Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
(неаудированная)
к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 01 октября 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 сентября 2022 года Банк имеет 17 филиалов и 97 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, %	
			30.09.2022 год	2021 год
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	100.00
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность Приобретение сомнительных и безнадежных активов	100.00	100.00
ТОО «ОУСА «NB»	Республика Казахстан	Участника	100.00	100.00

(б) Акционеры

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

Название	Доля владения в %	
	30.09.2022 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

	девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	18,852,219	17,509,263
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,398,251	6,380,484
Денежные средства и их эквиваленты	3,016,061	1,276,158
Средства в кредитных учреждениях	-	3,202
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	29,266,531	25,169,107
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	208,213	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,696
	208,213	1,696

Процентные расходы

Средства клиентов	(11,624,021)	(10,315,849)
Средства кредитных учреждений	(26,301)	(8,284)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,758,910)	(1,747,393)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(3,617)	(8,054)
Средства Правительства Республики Казахстан	(139,767)	(317,412)
Субординированный долг	(3,192,729)	(2,390,716)
Итого процентные расходы	(16,745,345)	(14,787,708)
Чистый процентный доход	12,729,399	10,383,095

2. Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы

	девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Переводные операции	3,390,494	3,162,888
Комиссия за снятие денежных средств	684,383	578,087
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	741,468	463,353
Комиссия за обслуживание банковских/карточных счетов	5,136,537	4,477,757
Комиссия по операциям с иностранной валютой	436,462	278,751
Инкассация	7,046	32,925
Агентские комиссии	11,399	10,010
Прочее	50,925	65,809
	10,458,714	9,069,580

Комиссионные расходы

	девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Переводные операции	(188,632)	(153,228)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(6,011,468)	(5,157,432)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(209,503)	(310,757)
Операции с ценными бумагами	(24,086)	(20,701)
Прочее	(23,597)	(9,862)
	(6,457,286)	(5,651,980)
Чистый комиссионный доход	4,001,428	3,417,600

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

	девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	3,425,884	637,427
Долговые финансовые инструменты	(9)	(458)
	3,425,875	636,969

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

	девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	5,704,656	1,169,759
Курсовая разница от переоценки, нетто	(2,862,505)	(396,718)
	2,842,151	773,041

5. Прочие операционные (расходы) доходы

	девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прочие доходы		
Прочие доходы, от неосновной деятельности	411,539	507,897
Прочие доходы, от банковской деятельности	3,846	2,160
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	90,509	103,251
Доходы/расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	-	18,433
Неустойка (штраф, пеня)	7,359	6,635
	513,253	638,376

6. Расходы на персонал

	девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года тыс. тенге	девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(4,748,565)	(4,301,688)
Расходы на социальное обеспечение	(512,569)	(437,986)
	(5,261,134)	(4,739,674)

7. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года тыс. тенге	девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года тыс. тенге
Реклама и маркетинг	(152,099)	(93,492)
Расходы по операционной аренде	(164,183)	(162,417)
Износ и амортизация	(932,109)	(762,663)
Профессиональные услуги	(85,374)	(143,000)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(372,152)	(319,033)
Страхование	(161,885)	(78,419)
Налоги помимо подоходного налога	(405,007)	(367,885)
Взносы в Фонд гарантирования страховых выплат	(361,979)	(785,414)
Охрана	(294,499)	(481,273)
Ремонт и техническое обслуживание	(138,462)	(112,244)
Почтовые и курьерские расходы	(22,739)	(23,488)
Транспортные расходы	(92,612)	(95,770)
Канцелярские товары	(128,351)	(68,658)
Коммунальные услуги	(151,984)	(156,524)
Услуги инкассации	(54,648)	(62,846)
Благотворительность	(55,138)	(49,774)
Командировочные расходы	(32,620)	(10,987)
Прочее	(288,073)	(252,358)
	(3,893,914)	(4,026,245)

8. Денежные средства и их эквиваленты

	30.09.2022 г.	31.12.2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Наличность в кассе	13,623,767	10,708,371
Счета типа «Ностро» в НБРК	26,304,931	24,779,699
Вклад в НБРК (депозит)	5,006,042	-
Вклад НБ РК (на одну ночь)	2,500,000	-
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	674,928	348,061
с кредитным рейтингом от A- до A+	2,211,090	54,372
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	25,797	8,329
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	105,770	397,326
с кредитным рейтингом от B- до B+	-	259,331
не имеющего кредитного рейтинга	946	-
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	3,018,531	1,067,419

Эквиваленты денежных средств

Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от A- до A+	-	77,724
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	85,808	863,600
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	259,253
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	432,100
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,231	1,504
Итого краткосрочных депозитов в прочих банках	87,039	1,634,181
Сделки «обратного РЕПО»	10,844,547	50,562,477
Итого эквивалентов денежных средств	10,931,586	52,196,658
Итого денежных средств и их эквивалентов	61,384,857	88,752,147
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(844)	(1,793)
Всего денежных средств и их эквивалентов	61,384,013	88,750,354

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

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

	30.09.2022 г.	31.12.2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	-	3,826
Глобальные депозитарные расписки по акциям	9,089	8,209
Всего инвестиций в долевые инструменты	9,089	12,035
	9,089	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

	30.09.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Долговые облигации		
Облигации Правительства		
Краткосрочные ноты НБРК	59,903,195	44,326,466
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	24,556,364	19,114,017
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	8,941,731	53,237,963
Всего государственных облигаций	93,401,290	116,678,446
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом от А- до А+	328,700	340,922
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	7,130,478	4,363,840
без кредитного рейтинга	169,109	-
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	7,628,287	4,704,762
Всего долговые инструменты	101,029,577	121,383,208
208 Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	2,795	2,795
Всего долевыми инвестициями	2,795	2,795
	101,032,372	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. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

	30.09.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	38,478,983	-
Всего государственных облигаций	38,478,983	-
	38,478,983	-

12. Средства в кредитных учреждениях

	30.09.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	825,293	1,107,426
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от А- до А+	2,571,373	2,113,229
Итого средств в кредитных учреждениях	3,396,666	3,220,655
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(16)	(19)
	3,396,650	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 октября 2022 года средства в размере 482,941 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 96,588 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана в соответствии с кредитным соглашением.
- По состоянию на 01 октября 2022 года средства в размере 342,352 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 1,010,838 тыс.тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в соответствии с кредитным соглашением.

13. Кредиты, выданные клиентам

	30.09.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	156,980,058	140,108,424
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	81,566,156	85,401,086
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	238,546,214	225,509,510
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	34,572,521	34,415,653
Ипотечные кредиты	5,516,800	5,206,930
Кредитные карты	59,087	94,837
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	40,148,408	39,717,420
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	278,694,622	265,226,930
Резерв под обесценение	(44,580,498)	(50,199,963)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	234,114,124	215,026,967

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

По кредитам	тысяч тенге			
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	183,765,530	19,001,378	75,927,714	278,694,622
Сумма провизий	(3,091,581)	(2,857,711)	(38,631,206)	(44,580,498)
Итого	180,673,949	16,143,667	37,296,508	234,114,124

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

По кредитам	тысяч тенге			
	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

14. 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	35,531		9,645	70,555	-	133,244	318,978	567,953
Переоценка	3,082,762		-	-	-	-	-	3,082,762
Выбытия	-		(131)	(53,417)	-	(84,420)	(289,413)	(427,381)
Остаток по состоянию на 01 октября 2022 года	8,535,203		146,091	2,255,759	4,609	3,256,138	1,291,897	15,489,697
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	(55,786)		(2,250)	(124,747)	(33)	(80,504)	(435,818)	(699,138)
Выбытия	121,927		131	51,248	-	79,606	249,586	502,498
Остаток по состоянию на 01 октября 2022 года	(1,212,972)		(124,950)	(1,485,971)	(4,582)	(2,551,052)	(648,965)	(6,028,492)
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 октября 2022 года	7,322,231		21,141	769,788	27	705,086	642,932	9,461,205

15. Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	30.09.2022	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	(767,150)	142,332
По состоянию на 01 июля 2022 года	8,301,244	9,068,394

16. Прочие активы

	30.09.2022 г.	31.12.2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	2,207,465	5,329,847
Начисленный комиссионный доход	789,883	1,063,027
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5,365	5,702
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	2,060,823	745,000
Резерв под обесценение	(1,474,847)	(1,297,143)
Всего прочих финансовых активов	3,588,689	5,846,433
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые имущество	4,668,429	5,134,264
Предоплаты	853,699	1,438,396
Расходы будущих периодов	425,547	239,327
Нематериальные активы	1,055,202	1,238,133
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	335,265	313,497
Материалы и запасы	410,291	382,937
Прочее	36,000	337
Резерв под обесценение	(218,202)	(719,478)
Всего прочих нефинансовых активов	7,566,231	8,027,413
Всего прочих активов	11,154,920	13,873,846

17. Средства Правительства Республики Казахстан

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

	Дата привлеч	Срок погаш	Ставка вознаг- раждения	30.09.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021г. тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	17/04/2014- 24/11/2021	02/11/2020- 01/03/2035	1% - 9.58%	4,676,103	7,293,685
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014- 16/03/2015	10/12/2034- 01/03/2035	2%	3,308,993	3,778,681
				7,985,096	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.

18. Текущие счета и депозиты клиентов

	30.09.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	92,899,667	86,557,584
- Розничные клиенты	19,657,573	19,848,533
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	108,280,006	102,273,864
- Розничные клиенты	123,782,936	131,816,824
	344,620,182	340,496,805

По состоянию за 01 октября 2022 года депозиты клиентов Группы на сумму 21,906,914 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 21,003,014 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

19. Долговые ценные бумага выпущенные

	30.09.2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	25,000,000	25,000,000
Дисконт	(148,317)	(298,477)
Начисленное вознаграждение	435,792	447,042
	25,287,475	25,148,565

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					30.09.2022 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%	15,187,100	14,774,440
Облигации второго выпуска (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	11,5%	10,100,375	10,374,125
					25,287,475	25,148,565

*Котируются на КФБ

20. Субординированный долг

	30.09.2022г. тыс.тенге	2021 г. тыс. тенге
Субординированные облигации	27,748,358	26,927,459
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,438,130	2,268,859
	30,186,488	29,196,318

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная ставка купона	Балансовая стоимость	
				30.09.2022 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	8,643,993	7,917,912
Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора	29.04.2020	29.04.2035	4%	19,104,365	19,009,547
				27,748,358	26,927,459

*Котируются на КФБ

21. Прочие обязательства

	30.09.2022 г. тыс. тенге	31.12.2021 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные операционные расходы	796,656	662,929
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,739,792	655,483
	2,536,448	1,318,412
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные обязательства по отпускам	879,211	824,871
Предоплаты по банковским операциям	538,182	987,098
Прочие нефинансовые обязательства	272,780	325,425
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	4,859,903	1,669,461
Прочие налоги к уплате	491,666	351,738
	7,041,742	4,158,593
Всего прочих обязательств	9,578,190	5,477,005

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 30 сентября 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 сентября 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

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:

	<u>30.09.2022 г</u>	<u>30.09.2021 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	5,035,311	1,751,254
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	<u>373.15</u>	<u>129.78</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 сентября 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 сентября 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 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	<u>30.09.2022 г.</u> тыс. тенге	<u>31.12.2021 г.</u> 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	(109,808,623)	(111,753,235)
Нераспределенный убыток/прибыль текущего периода	4,026,766	2,102,384
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	3,299,460	4,981,127
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(1,050,733)	(1,232,922)
Всего базовый капитал	<u>43,801,531</u>	<u>41,432,015</u>
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
Всего капитала 1-го уровня	<u>43,801,531</u>	<u>41,432,015</u>
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	26,902,581	25,541,124
Всего капитала 2-го уровня	<u>26,902,581</u>	<u>25,541,124</u>
Собственный капитал	<u>70,704,112</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	283,833,895	267,031,412
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	37,041,061	22,105,686
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	4,804	2,899
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	8,930,500	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	348,693,875	304,265,110
k1	0.126	0.136
k1-2	0.126	0.136
k2	0.203	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	30.09.2022 года	31.12.2021 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	41,698,061	24,774,590
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	28,946,292	47,251,387
	70,644,353	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 сентября 2022 и 30 сентября 2021 годов может быть представлен следующим образом.

	30.09.2022 г. тыс. тенге	30.09.2021 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	222,280	181,730
Расходы на социальное обеспечение	5,120	4,003
	227,400	185,733

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

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

	30.09.2022 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	1,445	11,0	2,840	17,99
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	3,938,790	0,0-12,3	1,548,124	0,5-11,8
Прочая кредиторская задолженность	35	-	106	-

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

	<u>30.09.2022 г.</u> тыс. тенге	<u>30.09.2021 г.</u> тыс. тенге
Прибыль или убыток	337	440
Процентные доходы	(111,385)	(77,252)
Процентные расходы	1,222	445
Комиссионные доходы	28	-
Расходы/Доходы на провизию	(4,343)	(1,723)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		

События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.10.2022 года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 3,146.40 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 42,457,758 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) = 467,333,093 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 3,048,120 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 421,532,059 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 01.10.2022 года.

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

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BV_{ps1}) = 12,148.67 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета (EPC) = 690,122,250 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}) 394,966,250 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. Мусатаева Г.А.

Ибраева Е.С.

исп:

Макакова Ж.Б. тел.2599-710 (5752)