

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
(неаудированная)
к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 01 октября 2023 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 2023 года Банк имеет 17 филиалов и 99 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2022 года: 17 филиалов и 96 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, %	
			30.09.2023 год	2022 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 октября 2023 и 1 января 2023 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения в %	
	30.09.2023 год	2022 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 Международным стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО») IAS34 «Промежуточная финансовая отчетность».

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, примененные в этой отчетности, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, за исключением принятия новых поправок к МСФО, вступивших в силу с 1 января 2023 года, которые не оказывают значительного влияния на данную отчетность.

1. Чистые процентные доходы

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года тыс.тенге	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года тыс.тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	25,993,863	18,852,219
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,871,989	7,398,251
Денежные средства и их эквиваленты	2,145,556	3,016,061
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	855,841	208,213
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	38,867,249	29,474,744
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,588	-
Прочий процентный доход	1,588	-

Процентные расходы

Средства клиентов	(16,179,021)	(11,567,576)
Средства кредитных учреждений	(85,793)	(26,301)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(57,739)	(56,445)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,369,362)	(1,758,910)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(119,865)	(3,617)
Средства Правительства Республики Казахстан	(38,309)	(139,767)
Субординированный долг	(2,668,119)	(3,192,729)
Итого процентные расходы	(20,518,208)	(16,745,345)
Чистый процентный доход	18,350,629	12,729,399

2. Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года тыс.тенге	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года тыс.тенге
Переводные операции	3,217,949	3,390,494
Комиссия за снятие денежных средств	511,978	684,383
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	580,931	741,468
Комиссия за обслуживание банковских/карточных счетов	4,139,133	5,136,537
Комиссия по операциям с иностранной валютой	535,501	436,462
Инкассация	7,651	7,046
Агентские комиссии	13,391	11,399
Прочее	54,336	50,925
	9,060,870	10,458,714

Комиссионные расходы

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года тыс.тенге	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года тыс.тенге
Переводные операции	(229,242)	(188,632)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(5,129,861)	(6,011,468)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(57,248)	(209,503)
Операции с ценными бумагами	(21,690)	(24,086)
Прочее	(55,262)	(23,597)
	<u>(5,493,303)</u>	<u>(6,457,286)</u>
Чистый комиссионный доход	3,567,567	4,001,428

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

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года тыс.тенге	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года тыс.тенге
Производные финансовые инструменты	1,370,298	3,425,884
Долговые финансовые инструменты	(6,350)	(9)
	<u>1,363,948</u>	<u>3,425,875</u>

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

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года тыс.тенге	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года тыс.тенге
Дилинговые операции, нетто	3,756,855	5,704,656
Курсовая разница от переоценки, нетто	(1,026,974)	(2,862,505)
	<u>2,729,881</u>	<u>2,842,151</u>

5. Прочие операционные (расходы) доходы

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года тыс.тенге	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года тыс.тенге
Прочие доходы		
Прочие доходы, от неосновной деятельности	421,568	411,539
Прочие доходы, от банковской деятельности	1,444	3,846
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	703	-
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	18,757	90,509
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	6,569	-
Неустойка (штраф, пеня)	8,561	7,359
	<u>457,602</u>	<u>513,253</u>

6. Расходы на персонал

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года тыс.тенге	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года тыс.тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(5,535,284)	(4,748,565)
Расходы на социальное обеспечение	(598,416)	(512,569)
	(6,133,700)	(5,261,134)

7. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года тыс.тенге	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года тыс.тенге
Реклама и маркетинг	(232,527)	(152,099)
Расходы по операционной аренде	(183,322)	(164,183)
Износ и амортизация	(964,215)	(932,109)
Профессиональные услуги	(140,637)	(85,374)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(577,769)	(372,152)
Страхование	(214,115)	(161,885)
Налоги помимо подоходного налога	(478,904)	(405,007)
Взносы в Фонд гарантирования страховых выплат	(425,099)	(361,979)
Охрана	(374,618)	(294,499)
Ремонт и техническое обслуживание	(139,846)	(138,462)
Почтовые и курьерские расходы	(45,486)	(22,739)
Транспортные расходы	(102,520)	(92,612)
Канцелярские товары	(152,370)	(128,351)
Коммунальные услуги	(169,325)	(151,984)
Услуги инкассации	(98,373)	(54,648)
Благотворительность	(169,654)	(55,138)
Командировочные расходы	(26,654)	(32,620)
Прочее	(326,921)	(288,073)
	(4,822,355)	(3,893,914)

8. Денежные средства и их эквиваленты

	30.09.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Наличность в кассе	22,965,452	11,671,464
Счета типа «Ностро» в НБРК	5,321,474	3,277,587
Вклад в НБРК (депозит)	-	16,521,566
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	5,256,037	1,859,677
с кредитным рейтингом от A- до A+	1,616,657	-
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	650,999	1,582,774
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	50,587	49,262
с кредитным рейтингом от В- до В+	22,684	322
не имеющего кредитного рейтинга	-	692,716
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	7,596,964	4,184,751
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А+	85,405	-
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	83,277
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,367,351	-
Итого краткосрочных депозитов в прочих банках	2,452,756	83,277
Сделки «обратного РЕПО»	5,008,845	8,068,935
Итого эквивалентов денежных средств	7,461,601	8,152,212
Итого денежных средств и их эквивалентов	43,345,491	43,807,580
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(317)	(3,166)
Всего денежных средств и их эквивалентов	43,345,174	43,804,414

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

	30.09.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	11,347	10,132
Всего инвестиций в долевые инструменты	11,347	10,132
	11,347	10,132

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

	30.09.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Долговые облигации		
Облигации Правительства		
Краткосрочные ноты НБРК	31,361,431	54,041,997
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	38,103,227	34,301,992
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,484,136	9,403,789
Всего государственных облигаций	78,948,794	97,747,778
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом от А- до А+	329,938	323,471
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	9,917,783	5,739,550
без кредитного рейтинга	260,278	233,260
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	10,507,999	6,296,281
Всего долговые инструменты	89,456,793	104,044,059
208 Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	2,795	2,795
Всего долевыми инвестициями	2,795	2,795
	89,459,588	104,046,854

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

	30.09.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	38,450,741	37,329,347
Всего государственных облигаций	38,450,741	37,329,347
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(181,510)	(392,292)
	38,269,231	36,937,055

12. Средства в кредитных учреждениях

	30.09.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	804,907	967,781
Прочие счета и депозиты:		
-с кредитным рейтингом от А- до А+	2,787,037	-
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	2,717,607
-с кредитным рейтингом от В- до В+	55,701	-
Итого средств в кредитных учреждениях	3,647,645	3,685,388
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(13)	(19)
	3,647,632	3,685,369

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 2023 года средства в размере 246,987 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 193,176 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана в соответствии с кредитным соглашением.
- По состоянию на 01 октября 2023 года средства в размере 557,920 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 774,605 тыс.тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в соответствии с кредитным соглашением.

13. Кредиты, выданные клиентам

	30.09.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	167,586,739	156,472,745
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	101,166,179	93,379,668
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	268,752,918	249,852,413
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	35,277,583	36,315,370
Ипотечные кредиты	6,540,013	5,837,263
Кредитные карты	59,463	58,701
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	41,877,059	42,211,334
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	310,629,977	292,063,747
Резерв под обесценение	(56,560,544)	(49,903,890)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	254,069,433	242,159,857

Расшифровка ст. "Кредиты выданные клиентам" по состоянию на 01 октября 2023 года по стадиям рисков

По кредитам	тысяч тенге			
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	225,693,983	9,954,454	74,981,540	310,629,977
Сумма провизий	(8,442,902)	(918,498)	(47,199,144)	(56,560,544)
Итого	217,251,081	9,035,956	27,782,396	254,069,433

Расшифровка ст. "Кредиты выданные клиентам" по состоянию на 01 января 2023 года по стадиям рисков

По кредитам	тысяч тенге			
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	194,217,381	16,787,191	81,059,175	292,063,747
Сумма провизий	(3,501,858)	(2,827,645)	(43,574,387)	(49,903,890)
Итого	190,715,523	13,959,546	37,484,788	242,159,857

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 2022 года	5,416,910	136,577	2,238,621	4,609	3,207,314	1,262,332	12,266,363
Поступления	35,907	10,137	288,275	-	203,155	530,862	1,068,336
Переоценка	3,082,386	-	-	-	-	-	3,082,386
Выбытия	-	(131)	(54,586)	-	(90,034)	(421,321)	(566,072)
Остаток по состоянию на 01 января 2023 года	8,535,203	146,583	2,472,310	4,609	3,320,435	1,371,873	15,851,013
Поступления	-	148	95,862	-	44,448	189,525	329,983
Коррекция стоимости	3,056	570	-	-	1,302	13,612	18,540
Выбытия	-	(9,680)	(68,996)	-	(241,709)	(375,420)	(695,805)
Остаток по состоянию на 01 октября 2023 года	8,538,259	137,621	2,499,176	4,609	3,124,476	1,199,590	15,503,731
Амортизация							
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 год	(86,337)	(3,417)	(162,895)	(44)	(153,258)	(585,093)	(991,044)
Переоценка	121,927	-	-	-	-	-	121,927
Выбытия	-	931	52,172	-	82,967	374,329	510,399
Остаток по состоянию на 01 января 2023 года	(1,243,523)	(125,317)	(1,523,195)	(4,593)	(2,620,445)	(673,497)	(6,190,570)
Начисленная амортизация за период	(91,656)	(8,409)	(143,336)	(16)	(106,733)	(394,188)	(744,338)
Выбытия	-	7,765	70,966	-	235,383	356,309	670,423
Остаток по состоянию на 01 октября 2023 года	(1,335,179)	(125,961)	(1,595,565)	(4,609)	(2,491,795)	(711,376)	(6,264,485)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 01 января 2023 года	7,291,680	21,266	949,115	16	699,990	698,376	9,660,443
По состоянию на 01 октября 2023 года	7,203,080	11,660	903,611	-	632,681	488,214	9,239,246

15. Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	30.09.2023	
	год	2022 год
По состоянию на 1 января 2023 года	11,565,769	9,068,394
Переоценка /Убыток от обесценение	-	644,331
Выбытие	-	(25,524)
Перемещения (в)/из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(498,497)	-
Перевод из основных средств	-	1,878,568
По состоянию на 01 октября 2023 года	11,067,272	11,565,769

16. Прочие активы

	30.09.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	4,966,191	7,487,286
Начисленный комиссионный доход	87,156	353,706
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	4,865	5,245
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	2,062,804	2,060,269
Резерв под обесценение	(2,578,201)	(768,318)
Всего прочих финансовых активов	4,542,815	9,138,188
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые имущество	1,849,571	1,913,730
Предоплаты	841,760	733,620
Расходы будущих периодов	117,343	333,049
Нематериальные активы	866,825	999,146
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	441,304	337,602
Материалы и запасы	317,199	312,167
Прочее	1,600,227	357
Резерв под обесценение	(148,913)	(439,698)
Всего прочих нефинансовых активов	5,885,316	4,189,973
Всего прочих активов	10,428,131	13,328,161

17. Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 01 октября 2023 и на 01 января 2023 года:

	Дата привлеч	Срок погаш	Ставка вознаграждения	30.09.2023 г. тыс. тенге	2022г. тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	17/04/2014-24/11/2021	02/11/2020-01/03/2035	1% - 9.58%	3,123,114	3,662,992
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014-16/03/2015	10/12/2034-01/03/2035	2%	2,726,874	2,721,031
				5,849,988	6,384,023

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. Средства клиентов

	30.09.2023 г.	2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	65,760,664	79,074,742
- Розничные клиенты	23,776,368	31,367,418
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	92,949,539	102,892,002
- Розничные клиенты	155,644,429	125,254,867
	<u>338,131,000</u>	<u>338,589,029</u>

По состоянию за 01 октября 2023 года депозиты клиентов Группы на сумму 35,786,277 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 34,987,373 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30.09.2023 г.	2022 г.
	тыс.тенге	тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	54,453	-
	<u>54,453</u>	<u>-</u>

20. Долговые ценные бумаг выпущенные

	30.09.2023 г.	2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Номинальная стоимость	10,000,000	25,000,000
Дисконт	-	(96,029)
Начисленное вознаграждение	100,375	447,042
	<u>10,100,375</u>	<u>25,351,013</u>

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 01 октября 2023 года и на 01 января 2023 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					30.09.2023 год, тыс.тенге	2022 год, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска (NRBNb 10)*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	8,5%	-	14,976,888
Облигации второго выпуска (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	11,5%	10,100,375	10,374,125
					10,100,375	25,351,013

*Котируются на КФБ

21. Субординированный долг

	30.09.2023 г. тыс.тенге	2022 г. тыс. тенге
Субординированные облигации	28,568,752	28,269,800
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,438,130	2,268,859
	31,006,882	30,538,659

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 01 октября 2023 года и на 01 января 2023 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная ставка купона	Балансовая стоимость	
				30.09.2023 год, тыс.тенге	2022 год, тыс.тенге
Субординированные облигации, индексированные на темп девальвации, третьего выпуска(NRBNb 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%+эффект девальвации	8,609,542	8,493,145
Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора	29.04.2020	29.04.2035	4%	19,959,210	19,776,655
				28,568,752	28,269,800

*Котируются на КФБ

22. Прочие обязательства

	30.09.2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные операционные расходы	931,285	894,917
Обязательства по электронным деньгам	68,176	-
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	682,487	1,745,196
	1,681,948	2,640,113
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные обязательства по отпускам	965,616	942,933
Предоплаты по банковским операциям	152,062	418,824
Прочие нефинансовые обязательства	744,510	480,416
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	7,156,357	5,712,499
Прочие налоги к уплате	639,178	362,235
	9,657,723	7,916,907
Всего прочих обязательств	11,339,671	10,557,020

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

Оплаченный уставный капитал Группы на 30 сентября 2023 года составил 147,649,693 тыс.тенге (31 декабря 2022 года: 147,649,693 тыс.тенге).

По состоянию за 30 сентября 2023 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 133,700,000 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2022 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 2022 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 долевых 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 2023 и 2022 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию за 30 сентября 2023 года Группа выкупил 13,192 собственных простых акций и 1447 привилегированных акций (31 декабря 2022 года: 13,192 собственных простых акций и 1445 привилегированных акций).

(Убыток) прибыль на обыкновенную акцию

23. 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:

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года тыс.тенге	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года тыс.тенге
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	5,900,907	5,035,311
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	437.30	373.15

Управление капиталом

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

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

За 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию за 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	<u>30.09.2023 г.</u> тыс. тенге	<u>31.12.2022 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	(106,327,969)	(109,794,814)
Нераспределенный убыток/прибыль текущего периода	5,289,325	5,992,861
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	4,086,147	3,451,836
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(863,727)	(994,892)
Всего базовый капитал	<u>49,518,437</u>	<u>45,989,652</u>
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
Всего капитала 1-го уровня	<u>49,518,437</u>	<u>45,989,652</u>
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	26,441,563	26,873,849
Всего капитала 2-го уровня	<u>26,441,563</u>	<u>26,873,849</u>
Собственный капитал	<u>75,960,000</u>	<u>72,863,501</u>
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	258,385,605	262,147,273
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	16,119,373	33,777,539
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	30,540	25,209
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	4,079,588	4,013,450
Операционный риск	24,003,701	18,883,615
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск	<u>302,618,807</u>	<u>318,847,086</u>
k1	<u>0.164</u>	<u>0.144</u>
k1-2	<u>0.164</u>	<u>0.144</u>
k2	<u>0.251</u>	<u>0.229</u>

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	30.09.2023 года тыс.тенге	2022 года тыс.тенге
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	23,470,553	38,931,500
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	50,367,492	36,688,404
	73,838,045	75,619,904

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 2023 и 30 сентября 2022 годов может быть представлен следующим образом.

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года тыс.тенге	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года тыс.тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	194,618	222,280
Расходы на социальное обеспечение	6,542	5,120
	201,160	227,400

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

По состоянию за 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	30.09.2023 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %	31.12.2022 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1,034	11,0	1,323	11,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	5,729,456	0,0-16,20	3,608,762	0,0-15,8
Прочая кредиторская задолженность	31	-	64	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 30 сентября 2023 и 30 сентября 2022 годов, могут быть представлены следующим образом.

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года тыс.тенге	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года тыс.тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	96	337
Процентные расходы	(42,816)	(111,385)
Комиссионные доходы	13,262	1,222
Расходы/Доходы на провизию	4	28
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2,345)	(4,343)

События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.10.2023 года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 3,736.94 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 50,426,541 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) = 459,537,838 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 3,084,527 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 405,731,614 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 01.10.2023 года.

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

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BVps1) = 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 (DCps1) = 2,051,772,727.27 тенге.

Количество акций на дату расчета (NOps1) = 225,695 штук.

$$EPC = TDps1 + PS$$

Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы на дату расчета (TDps1) - 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



Мусатаева Г.А.

Главный бухгалтер

Ибраева Е.С.

исп:

Макакова Ж.Б. тел.2599-710 (5752)