



г.Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
(неаудированная)
к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 01 октября 2021 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 2021 года Банк имеет 17 филиалов и 98 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2020 года: 17 филиалов и 94 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, %	
			30.09.2021 год	2020 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 2021 и 1 января 2021 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения в %	
	30.09.2021 год	2020 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 Международным стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(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 2021 года.

1. Чистые процентные доходы

	30.09.2021 г. тыс. тенге	30.09.2020 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	17,509,263	13,572,807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,380,484	4,130,135
Денежные средства и их эквиваленты	1,276,158	1,008,184
Средства в кредитных учреждениях	3,202	74,224
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	25,169,107	18,785,350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,696	14,681
Прочий процентный доход	1,696	14,681
Процентные расходы		
Средства клиентов	(10,315,849)	(9,074,546)
Средства кредитных учреждений	(8,284)	(12,064)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,747,393)	(1,735,693)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(8,054)	(983,785)
Средства Правительства Республики Казахстан	(317,412)	(684,108)
Субординированный долг	(2,390,716)	(2,318,075)
Итого процентные расходы	(14,787,708)	(14,808,271)
Чистый процентный доход	10,383,095	3,991,760

2. Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы

	30.09.2021 г. тыс. тенге	30.09.2020 г. тыс. тенге
Переводные операции	3,162,888	2,109,670
Комиссия за снятие денежных средств	578,087	598,718
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	463,353	775,580
Комиссия за обслуживание банковских/карточных счетов	4,477,757	1,665,279
Комиссия по операциям с иностранной валютой	278,751	233,734
Инкассация	32,925	51,338
Агентские комиссии	10,010	10,460
Прочее	65,809	127,649
	9,069,580	5,572,428

Комиссионные расходы

	30.09.2021 г. тыс. тенге	30.09.2020 г. тыс. тенге
Переводные операции	(153,228)	(143,060)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(5,157,432)	(2,031,804)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(310,757)	(194,449)
Операции с ценными бумагами	(20,701)	(33,469)
Прочее	(9,862)	(26,877)
	(5,651,980)	(2,429,659)
Чистый комиссионный доход	3,417,600	3,142,769

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

	30.09.2021 г. тыс. тенге	30.09.2020 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	637,427	(38,315)
Долговые финансовые инструменты	(458)	9,909
	636,969	(28,406)

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

	30.09.2021 г. тыс. тенге	30.09.2020 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,169,759	2,440,309
Курсовая разница от переоценки, нетто	(396,718)	1,807,167
	773,041	4,247,476

5. Прочие операционные (расходы) доходы

	30.09.2021 год тыс.тенге	30.09.2020 год тыс.тенге
Прочие доходы		
Прочие доходы, от неосновной деятельности	189,610	247,691
Возврат по налогам за прошлые годы	27	17,720
Доход от фанаренды в связи с расторжением договора	38,957	18,483
Прочие доходы, от банковской деятельности	5,438	1,680
Доходы от реализации запасов	9,979	-
Доходы от реализации дол госрочных активов, предназначенных для продажи	103,251	12,222
Доходы/расходы от прочей переоценки	-	(147,830)
Доходы от сдачи в аренду имущества	241,599	-
Доходы от возмещения коммунальных услуг, эксплуатационных услуг	27,725	-
Доходы/расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	18,433	(9,933)
Расходы по амортизации премии по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	(3,463)	-
Неустойка (штраф, пеня)	6,635	7,054
Доходы, по прочим инвестициям	185	155
	638,376	147,242

6. Расходы на персонал

	30.09.2021 г. тыс. тенге	30.09.2020 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(4,301,688)	(4,455,596)
Расходы на социальное обеспечение	(437,986)	(441,605)
	(4,739,674)	(4,897,201)

7. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	30.09.2021 г. тыс. тенге	30.09.2020 г. тыс. тенге
Реклама и маркетинг	(93,492)	(89,567)
Расходы по операционной аренде	(162,417)	(126,070)
Износ и амортизация	(762,663)	(1,023,182)
Профессиональные услуги	(143,000)	(123,351)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(319,033)	(317,880)
Страхование	(78,419)	(150,861)
Налоги помимо подоходного налога	(367,885)	(379,672)
Взносы в Фонд гарантирования страховых выплат	(785,414)	(261,955)
Охрана	(481,273)	(265,549)
Ремонт и техническое обслуживание	(112,244)	(124,311)
Почтовые и курьерские расходы	(23,488)	(26,346)
Транспортные расходы	(95,770)	(97,260)
Канцелярские товары	(68,658)	(64,855)
Коммунальные услуги	(156,524)	(129,302)
Услуги инкассации	(62,846)	(72,144)
Командировочные расходы	(10,987)	(6,540)
Прочее	(302,132)	(388,716)
	(4,026,245)	(3,647,561)

8. Денежные средства и их эквиваленты

	30.09.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Наличность в кассе	20,082,128	20,733,363
Счета типа «Ностро» в НБРК	24,184,463	28,068,718
Вклад в НБРК	-	16,837,010
Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	1,082,250	-
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,620,670	1,800,049
с кредитным рейтингом от A- до A+	683,284	814,113
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	27,984	551,280
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	238,575	79,937
с кредитным рейтингом от B- до B+	89,319	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	58,490
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	3,659,832	3,303,869

Эквиваленты денежных средств

Срочные депозиты в прочих банках

с кредитным рейтингом от А- до А+	76,626	75,764
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	2,673,816
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	4,046,756
с кредитным рейтингом от В- до В+	2,554,556	421,115
Итого краткосрочных депозитов в прочих банках	2,631,182	7,217,451
Сделки «обратного РЕПО»	34,274,253	15,461,059
Итого эквивалентов денежных средств	36,905,435	22,678,510
Итого денежных средств и их эквивалентов	85,914,108	91,621,470
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(705)	(3,131)
Всего денежных средств и их эквивалентов	85,913,403	91,618,339

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

	30.09.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	3,644	3,319
Глобальные депозитарные расписки по акциям	7,676	8,033
Всего инвестиций в долевые инструменты	11,320	11,352
	11,320	11,352

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

	30.09.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Долговые облигации		
Облигации Правительства		
Краткосрочные ноты НБРК	55,760,613	15,357,522
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	18,725,666	37,909,877
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	52,739,445	33,896,476
Всего государственных облигаций	127,225,724	87,163,875

	30.09.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	-	274,949
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	185,104
с кредитным рейтингом от A- до A+	339,477	1,900,183
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6,689,399	6,201,709
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,343,087	2,452,882
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	9,371,963	11,014,827
Всего долговые инструменты	136,597,687	98,178,702
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	2,795	2,795
Всего долевыми инвестициями	2,795	2,795
	136,600,482	98,181,497

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

	30.09.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	1,257,385	14,630,631
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от A- до A+	2,083,376	1,723,206
Итого средств в кредитных учреждениях	3,340,761	16,353,837
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(23)	(258)
	3,340,738	16,353,579

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 2021 года средства в размере 193,176 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 629,186 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана в соответствии с кредитным соглашением.
- По состоянию на 01 октября 2021 года средства в размере 177,968 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 1,429,774 тыс.тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в соответствии с кредитным соглашением.
- По состоянию на 01 октября 2021 года средства в размере 886,241 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 12,571,671 тыс.тенге), полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в соответствии с кредитным соглашением в рамках Программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной постановлением Правления НБРК от 19 марта 2020 года №39 сроком не более 12 месяцев.

12. Кредиты, выданные клиентам

	30.09.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	128,512,882	128,555,664
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	68,777,675	74,764,074
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	197,290,557	203,319,738
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	33,950,387	35,693,195
Ипотечные кредиты	5,202,676	5,531,586
Кредитные карты	103,204	36,411
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	39,256,267	41,261,192
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	236,546,824	244,580,930
Резерв под обесценение	(40,731,814)	(52,642,897)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	195,815,010	191,938,033

Расшифровка ст. "Кредиты выданные клиентам"
по состоянию на 01 октября 2021года по стадиям рисков

По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	132,666,810	31,007,054	72,872,959	236,546,823
Сумма провизий	(2,019,970)	(7,770,836)	(30,941,007)	(40,731,813)
Итого	130,646,840	23,236,218	41,931,952	195,815,010

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 2020 года	5,555,733	141,130	1,846,916	4,609	2,818,323	1,242,384	11,609,095
Поступления	277	1,072	371,852	-	428,206	953,041	1,754,448
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(139,100)	(2,698)	(37,821)	-	(18,919)	(698,147)	(896,685)
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	-	145	39,982	-	43,383	793,041	876,551
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(1,883)	(29,379)	-	(127,671)	(1,021,447)	(1,180,380)
Остаток по состоянию на 01 октября 2021 года	5,416,910	137,766	2,219,550	4,609	3,143,322	1,268,872	12,163,029
Амортизация							
Остаток по состоянию на 01 января 2020 года	(128,620)	(121,854)	(1,070,380)	(4,458)	(2,352,244)	(377,829)	(4,055,385)
Начисленная амортизация за год	(56,944)	(4,213)	(228,524)	(45)	(156,658)	(533,520)	(979,904)
Обесценение	(1,182,427)	-	-	-	-	-	(1,182,427)
Выбытия	139,100	2,698	37,820	-	18,919	219,258	417,795
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 период	(37,667)	(2,088)	(133,276)	(35)	(101,705)	(352,485)	(627,256)
Выбытия	-	1,922	28,904	-	106,550	545,053	682,429
Остаток по состоянию на 01 октября 2021 года	(1,266,558)	(123,535)	(1,365,456)	(4,538)	(2,485,138)	(499,523)	(5,744,748)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 01 января 2021 года	4,188,019	16,135	919,863	106	737,627	805,187	6,666,937
По состоянию на 01 октября 2021 года	4,150,352	14,231	826,094	71	658,184	769,349	6,418,281

14. Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	30.09.2021 год	2020 год
По состоянию на 1 января 2021 года	9,471,542	6,758,415
Перемещения (в)/из основных средств	-	3,048,411
Выбытие	-	(41,933)
Обесценение	(14,370)	(293,351)
По состоянию на 01 октября 2021 года	9,457,172	9,471,542

15. Прочие активы

	30.09.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	2,002,694	3,370,920
Начисленный комиссионный доход	1,303,538	668,081
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5,806	-
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	747,284	442,000
Резерв под обесценение	(2,052,126)	(1,823,547)
Всего прочих финансовых активов	2,007,196	2,657,454
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые имущество	5,204,177	5,540,538
Предоплаты	1,878,790	747,578
Расходы будущих периодов	348,764	115,889
Нематериальные активы	1,261,186	942,136
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	311,841	280,098
Материалы и запасы	287,056	278,693
Прочее	1,348	9,557
Резерв под обесценение	(1,135,494)	(798,149)
Всего прочих нефинансовых активов	8,157,668	7,116,340
Всего прочих активов	10,164,864	9,773,794

16. Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 01 октября 2021 и на 01 января 2021 года:

	Дата привлеч	Срок погаш	Ставка вознаг- раждения	30.09.2021 г. тыс. тенге	2020г. тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	17/04/2014- 20/03/2018	02/11/2020- 01/03/2035	1% - 9.58%	8,397,316	15,970,422
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014- 16/03/2015	10/12/2034- 01/03/2035	2%	4,173,977	5,447,781
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	27/03/2020	21/04/2021	5%	2,507,126	15,033,136
				15,078,419	36,451,339

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, краткосрочный займ от АКК, полученный для финансирования аграрного сектора и краткосрочный займ от КФУ, полученный для финансирования малого и среднего бизнеса.

17. Текущие счета и депозиты клиентов

	30.09.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	84,414,598	61,312,118
- Розничные клиенты	18,561,721	14,741,936
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	100,076,528	123,060,017
- Розничные клиенты	124,950,570	84,018,582
	328,003,417	283,132,653

По состоянию за 01 октября 2021 года депозиты клиентов Группы на сумму 14,546,085 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 14,364,252 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

18. Долговые ценные бумаг выпущенные

	30.09.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	25,000,000	25,000,000
Дисконт	(348,100)	(486,168)
Начисленное вознаграждение	435,792	447,042
	25,087,692	24,960,874

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 01 октября 2021 года и на 01 января 2020 года:

Балансовая стоимость					
	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	30.09.2021 год, тыс.тенге	2020 год, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска (NRBNb 10)*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	14,987,317	14,586,749
Облигации второго выпуска (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	10,100,375	10,374,125
				25,087,692	24,960,874

*Котируются на КФБ

19. Субординированный долг

	30.09.2021г. тыс.тенге	2020 г. тыс. тенге
Субординированные облигации	26,104,134	26,060,717
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,438,130	2,268,859
	28,542,264	28,329,576

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 года:

Балансовая стоимость					
	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	30.09.2021 год, тыс.тенге	2020 год, тыс.тенге
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска(NRBNb 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%	7,739,389	7,714,888
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска(NRBNb 16)*	29.04.2020	29.04.2035	4%	18,364,745	18,345,829
				26,104,134	26,060,717

*Котируются на КФБ

20. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	30.09.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	3,500,086
	-	3,500,086

21. Прочие обязательства

	30.09.2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные операционные расходы	375,411	299,881
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	377,941	239,361
	753,352	539,242
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные обязательства по отпускам	774,323	821,220
Предоплаты по банковским операциям	932,628	320,319
Прочие нефинансовые обязательства	651,001	361,069
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,459,360	471,084
Прочие налоги к уплате	484,093	302,195
	4,301,405	2,275,887
Всего прочих обязательств	5,054,757	2,815,129

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 30 сентября 2021 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 133,700,000 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2020 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 2020 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 2020 и 2019 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию за 30 сентября 2021 года Банк выкупил 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2020 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:

	30.09.2021 г	30.09.2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	1,751,254	(16,141,419)
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового (убытка) прибыли на акцию	13,494,068	12,387,128
Базовый (убыток) прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	129.78	(1,303.08)

Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

В 2015 году НБРК осуществил переход на международные стандарты регулирования банковской деятельности (Базель III). В связи с этим, с 1 января 2015 года в действие вступили новые требования по капиталу для Банка. Соответственно, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

- По состоянию на 31 декабря 2015 года, 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 1 октября 2021 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- $k_1 - 0.05$
- $k_{1-2} - 0.06$
- $k_2 - 0.075$.

За 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию за 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30.09.2021 г. тыс. тенге	31.12.2020 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Базовый капитал :		
Акционерный капитал в форме обыкновенных акций	147,354,537	147,354,537
Нераспределенный нормативный установленный убыток прошлых лет	(111,762,376)	(65,350,462)
Нераспределенный убыток текущего периода	1,418,052	(48,386,185)
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	4,637,581	4,837,274
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(1,255,810)	(936,131)
Всего базовый капитал	40,372,108	37,499,157
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
Всего капитала 1-го уровня	40,372,108	37,499,157
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	25,264,645	24,677,776
Всего капитала 2-го уровня	25,264,645	24,677,776
Собственный капитал	65,636,753	62,176,933
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	255,682,046	229,025,373
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	6,256,602	16,302,812
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	7,026	8,295
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	4,047,475	11,121,613
Операционный риск	6,052,600	12,779,864
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск	272,045,749	269,237,957
k1	0.148	0.139
k1-2	0.148	0.139
k2	0.241	0.231

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	30.09.2021 года	31.12.2020 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	20,900,178	19,657,548
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	43,235,017	33,984,866
	64,135,195	53,642,414

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 2021 и 30 сентября 2020 годов может быть представлен следующим образом.

	30.09.2021 г. тыс. тенге	30.09.2020 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	181,730	181,196
Расходы на социальное обеспечение	4,003	3,599
	185,733	184,795

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

По состоянию за 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 годов остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	30.09.2021 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %	2020 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	3,037	17.99	3,742	17,99-
Прочие активы	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,019,135	1.0-14.0	2,299,468	1.0-14.0
Прочая кредиторская задолженность	35	-	-	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 30 сентября 2021 и 30 сентября 2020 годов, могут быть представлены следующим образом.

	30.09.2021 г. тыс. тенге	30.09.2020 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	440	475
Процентные расходы	(77,252)	(89,489)
Комиссионные доходы	445	459
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1,723)	(6,044)

События после отчетной даты

Событий после отчетной даты отсутствуют.

Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.10.2021 года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 2,891.61 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 39,019,629 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) = 447,721,578 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 3,015,169 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 405,391,624 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 01.10.2021 года.

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

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BVps1) = 12,148.67тенге.

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

Главный бухгалтер



Handwritten signature of G.A. Musataeva

Мусатаева Г.А.

Handwritten signature of E.S. Ibraeva

Ибраева Е.С.

исп:

Макакова Ж.Б. тел. 2599-710 (5752)