

**АО «Нурбанк»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**  
**по состоянию на 01 июля 2019 года**

(неаудированный)

|   | 30.06.2019 г.<br>тыс.тенге | 30.06.2018 г.<br>тыс.тенге |
|---|----------------------------|----------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>   |                            |                            |
| Процентные доходы полученные  | 10 162 029                 | 12 053 038                 |
| Процентные расходы выплаченные  | (9 177 398)                | (8 937 343)                |
| Комиссионные доходы полученные  | 4 663 335                  | 2 513 352                  |
| Комиссионные расходы выплаченные  | (1 229 606)                | (541 428)                  |
| Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 17 863                     | 31 110                     |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой   | 1 255 293                  | 369 962                    |
| Чистые поступления от страховой деятельности  | -                          | 448 682                    |
| Поступление от продажи займов   | -                          | -                          |
| Поступления по прочим операционным доходам  | 420 595                    | 30 495                     |
| Расходы на персонал выплаченные   | (2 639 353)                | (3 114 626)                |
| Прочие общие и административные расходы выплаченные   | (1 101 888)                | (1 814 639)                |
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>                          | <b>2 370 870</b>           | <b>1 038 603</b>           |
| <b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>   |                            |                            |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период                                       | (40 106)                   | (161 346)                  |
| Средства в кредитных учреждениях  | 826 415                    | 518 878                    |
| Кредиты, выданные клиентам  | 6 311 960                  | (741 115)                  |
| Прочие активы   | 1 076 214                  | (1 413 554)                |
| <b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>  |                            |                            |
| Средства Правительства Республики Казахстан   | 1 619 745                  | 2 680 735                  |
| Средства кредитных организаций  | 409 083                    | 7 374 585                  |
| Средства клиентов   | (26 033 341)               | (2 645 846)                |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"  | 25 257 002                 | (17 978 128)               |
| Прочие обязательства  | (435 890)                  | 44 679                     |
| <b>Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>              | <b>11 361 952</b>          | <b>(11 282 509)</b>        |
| Подоходный налог уплаченный   | (12 970)                   | (14 817)                   |
| <b>Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности после уплаты подоходного налога</b>           | <b>11 348 982</b>          | <b>(11 297 326)</b>        |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>   |                            |                            |
| Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                              | (80 173 627)               | (43 563 014)               |
| Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход        | 59 898 593                 | 54 266 265                 |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов  | (908 583)                  | (319 452)                  |
| <b>Чистое движение денежных средств использованных в инвестиционной деятельности</b>  | <b>(21 183 617)</b>        | <b>10 383 799</b>          |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>   |                            |                            |
| Поступление от выпуска долговых ценных бумаг выпущенных   | 9 999 989                  | 6 151 400                  |
| Поступление/Погашение долговых ценных бумаг выпущенных (субординированный долг)   | (181 955)                  | (4 306 203)                |
| <b>Чистое движение денежных средств от (использованных в) финансовой деятельности</b>   | <b>9 818 034</b>           | <b>1 845 197</b>           |
| <b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>  | <b>(16 601)</b>            | <b>931 670</b>             |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов  | 50 652                     | (217 803)                  |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода   | 45 766 746                 | 35 021 805                 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода  | 45 800 797                 | 35 735 672                 |

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.



(неаудированный)

|   | 30.06.2019 г.<br>тыс.тенге | 30.06.2018 г.<br>тыс.тенге |
|---|----------------------------|----------------------------|
| <b>Продолжающаяся деятельность</b>  |                            |                            |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки  | 12 072 114                 | 12 061 750                 |
| Прочие процентные доходы  | 24 365                     | 24 752                     |
| Процентные расходы  | (9 186 721)                | (8 820 667)                |
| <b>Чистый процентный доход</b>  | <b>2 909 758</b>           | <b>3 265 835</b>           |
| Доходы(расходы) по кредитным убыткам  | (394 126)                  | 7 889 600                  |
| <b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>  | <b>2 515 632</b>           | <b>11 155 435</b>          |
| Комиссионные доходы   | 3 645 071                  | 2 696 365                  |
| Комиссионные расходы  | (1 199 088)                | (565 265)                  |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>  | <b>2 445 983</b>           | <b>2 131 100</b>           |
| Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | (17 169)                   | (106 538)                  |
| Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой  | 1 202 035                  | (430 824)                  |
| Чистые доходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                | 216 336                    | 22 412                     |
| Чистая прибыль от страховой деятельности  | -                          | 488 643                    |
| Прочие операционные (расходы) доходы  | 289 046                    | (178 871)                  |
| <b>Чистый операционный доход</b>  | <b>6 651 863</b>           | <b>13 081 357</b>          |
| Расходы на персонал   | (2 678 995)                | (3 188 617)                |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы   | (2 230 246)                | (2 499 802)                |
| <b>(Убыток) прибыль до вычета подоходного налога</b>  | <b>1 742 622</b>           | <b>7 392 938</b>           |
| Экономия (расход) по корпоративному подоходному налогу  | (10 233)                   | (1 396 572)                |
| <b>(Убыток) прибыль за период от продолжающейся деятельности</b>  | <b>1 732 389</b>           | <b>5 996 366</b>           |
| <b>Прекращенная деятельность</b>  |                            |                            |
| (Убыток) прибыль от прекращенной деятельности   | -                          | -                          |
| <b>(Убыток) прибыль за период</b>   | <b>1 732 389</b>           | <b>5 996 366</b>           |
| <b>(Убыток) прибыль, причитающийся:</b>   |                            |                            |
| - акционерам Банка  | 1 732 389                  | 5 996 366                  |
| - неконтролирующим акционерам   | -                          | -                          |
|   | <b>1 732 389</b>           | <b>5 996 366</b>           |
| <b>Прочий совокупный доход за вычетом подоходного налога</b>  |                            |                            |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>   |                            |                            |
| Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                             | 1 371 753                  | (86 560)                   |
| Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход         | (14 125)                   | -                          |
| Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (216 336)                  | (19 668)                   |
| <i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>  | <b>1 141 292</b>           | <b>(106 228)</b>           |
| <i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>   |                            |                            |
| Переоценка земельных участков и зданий  | -                          | 894 362                    |
| <i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>  | -                          | 894 362                    |
| <b>Прочий совокупный доход за период</b>  | <b>1 141 292</b>           | <b>788 134</b>             |
| <b>Всего совокупного (убытка) дохода за период</b>  | <b>2 873 681</b>           | <b>6 784 500</b>           |
| <b>Всего совокупного (убытка) дохода, причитающегося:</b>   |                            |                            |
| - акционерам Банка  | 2 873 681                  | 6 784 500                  |
| - неконтролирующим акционерам   | -                          | -                          |
| <b>Всего совокупного(убытка) дохода за период</b>   | <b>2 873 681</b>           | <b>6 784 500</b>           |
| <b>Прибыль на обыкновенную акцию:</b>   |                            |                            |
| Базовая и разводненная, в отношении прибыли от продолжающейся деятельности за год, приходящаяся на акционера, в тенге   | 164,58                     | 569,63                     |

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.



**АО «Нурбанк»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**  
**по состоянию на 01 июля 2019 года**

(неаудированный)

|   | 30.06.2019 г.      | 31.12. 2018 г.     |
|---|--------------------|--------------------|
|   | тыс. тенге         | тыс. тенге         |
| <b>АКТИВЫ</b>   |                    |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 45 800 797         | 45 766 746         |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток | 1 088 459          | 1 098 697          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  | 63 807 231         | 41 008 062         |
| Средства в кредитных учреждениях  | 2 195 880          | 3 014 675          |
| Кредиты, выданные клиентам  | 232 870 100        | 237 507 829        |
| Основные средства   | 7 554 220          | 6 494 556          |
| Отложенный налоговый актив  | 1 560 225          | 1 553 397          |
| Прочие активы   | 23 905 516         | 25 080 913         |
| <b>Всего активов</b>  | <b>378 782 428</b> | <b>361 524 875</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                    |                    |
| Средства Правительства Республики Казахстан   | 31 614 991         | 29 972 518         |
| Средства кредитных учреждений   | 9 357 134          | 8 845 429          |
| Средства клиентов   | 212 874 343        | 238 153 119        |
| Долговые ценные бумаги выпущенные   | 35 044 837         | 23 985 507         |
| Субординированный долг  | 9 359 769          | 9 303 404          |
| Обязательство по финансовой аренде  | 1 105 203          | не применимо       |
| Кредиторская задолженность по сделкам "репо"  | 28 895 717         | 3 624 174          |
| Отложенное налоговое обязательство  | 4 928              | 837                |
| Прочие обязательства  | 2 935 912          | 2 856 616          |
| <b>Всего обязательств</b>   | <b>331 192 834</b> | <b>316 741 604</b> |
| <b>КАПИТАЛ</b>  |                    |                    |
| Акционерный капитал   | 127 611 341        | 127 611 241        |
| Собственные выкупленные акции   | (280 212)          | (280 212)          |
| Дополнительно оплаченный капитал  | -                  | 100                |
| Резерв справедливой стоимости   | 798 963            | (342 329)          |
| Резерв по переоценке земельных участков и зданий  | 3 966 469          | 4 014 510          |
| Накопленные убытки  | (84 506 967)       | (86 220 039)       |
| <b>Всего капитала, причитающегося акционерам Банка</b>                                  | <b>47 589 594</b>  | <b>44 783 271</b>  |
| <b>Всего обязательств и капитала</b>  | <b>378 782 428</b> | <b>361 524 875</b> |

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.



**АО "Нурбанк"**  
**Консолидированный отчет об изменениях в капитале**  
**по состоянию на 01 июля 2019 года**

(неаудированный)

|   | Акционерный капитал | Собственные выкупленные акции | Дополнительный капитал | Резерв справедливой стоимости | Резерв по переоценке земельных участков и зданий | Динамический резерв | Накопленные убытки | Всего капитала |
|---|---------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|--|---------------------|--------------------|----------------|
| тысяч тенге   |                     |                               |                        |                               |  |                     |                    |                |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 года  | 127 611 241         | (280 212)                     | 100                    | (481 458)                     | 3 126 449  | 4 380 918           | (90 869 826)       | 43 487 212     |
| Влияние применение МСФО 9   | -                   | -                             | -                      | -                             | -  | -                   | (7 113 121)        | (7 113 121)    |
| Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО 9                         | 127 611 241         | (280 212)                     | 100                    | (481 458)                     | 3 126 449  | 4 380 918           | (97 982 947)       | 36 374 091     |
| <b>Всего совокупного дохода</b>   |                     |                               |                        |                               |  |                     |                    |                |
| Прибыль/Убыток за период  | -                   | -                             | -                      | -                             | -  | -                   | 7 365 538          | 7 365 538      |
| Прочий совокупный доход   | -                   | -                             | -                      | 139 129                       | 904 513  | -                   | -                  | 1 043 642      |
| <b>Всего совокупного прибыли/убытка за год</b>  |                     |                               |                        | 139 129                       | 904 513  | -                   | 7 365 538          | 8 409 180      |
| Перенос динамического резерва согласно Письмо НБРК от 27.12.2017 года №24-0-18/635          | -                   | -                             | -                      | -                             | -  | (4 380 918)         | 4 380 918          | -              |
| Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий | -                   | -                             | -                      | -                             | (16 452)   | -                   | 16 452             | -              |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года  | 127 611 241         | (280 212)                     | 100                    | (342 329)                     | 4 014 510  | -                   | (86 220 039)       | 44 783 271     |
| Влияние применение МСФО 16  | -                   | -                             | -                      | -                             | -  | -                   | (67 358)           | (67 358)       |
| Пересчитанный остаток на 1 января 2019 года в соответствии с МСФО 16                        | 127 611 241         | (280 212)                     | 100                    | (342 329)                     | 4 014 510  | -                   | (86 287 397)       | 44 715 913     |
| <b>Всего совокупного дохода</b>   |                     |                               |                        |                               |  |                     |                    |                |
| Прибыль/Убыток за период  | -                   | -                             | -                      | -                             | -  | -                   | 1 732 389          | 1 732 389      |
| Прочий совокупный доход   | -                   | -                             | -                      | 1 141 292                     | -  | -                   | -                  | 1 141 292      |
| <b>Всего совокупного прибыли/убытка за год</b>  |                     |                               |                        | 1 141 292                     | -  | -                   | 1 732 389          | 2 873 681      |
| Перенос между статьями  | 100                 | -                             | (100)                  | -                             | -  | -                   | -                  | -              |
| Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий | -                   | -                             | -                      | -                             | (48 041)   | -                   | 48 041             | -              |
| Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года  | 127 611 341         | (280 212)                     | -                      | 798 963                       | 3 966 469  | -                   | (84 506 967)       | 47 589 594     |

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.

