



г.Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
(неаудированная)
к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 01 октября 2024 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 2024 года Банк имеет 16 филиалов и 101 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2023 года: 17 филиалов и 101 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, %	
			30.09.2024 год	2023 год
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	100.00
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	100.00
		Приобретение сомнительных и безнадежных активов		
ТОО «ОУСА «NB»	Республика Казахстан	Участника	100.00	100.00

(б) Акционеры

На 01 октября 2024 и 1 января 2024 годов 5% или более от размещенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

Название	Доля владения в %	
	30.09.2024 год	2023 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 2024 года, которые не оказывают значительного влияния на данную отчетность.

1. Чистые процентные доходы

	30.09.2024 тыс.тенге	30.09.2023 тыс.тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	31,523,181	25,993,863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,631,017	9,871,989
Денежные средства и их эквиваленты	5,261,503	2,145,556
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	861,173	855,841
Средства в кредитных учреждениях	-	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	45,276,874	38,867,249
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,925	1,588
Прочий процентный доход	1,925	1,588
Процентные расходы		
Средства клиентов	(21,489,208)	(16,179,021)
Средства кредитных учреждений	(122,945)	(85,793)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(141,112)	(57,739)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(821,250)	(1,369,362)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(32,819)	(119,865)
Средства Правительства Республики Казахстан	(16,963)	(38,309)
Субординированный долг	(3,083,604)	(2,668,119)
Итого процентные расходы	(25,707,901)	(20,518,208)
Чистый процентный доход	19,570,898	18,350,629

2. Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы

	30.09.2024 тыс.тенге	30.09.2023 тыс.тенге
Переводные операции	2,926,231	3,217,949
Комиссия за снятие денежных средств	461,534	511,978
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	665,505	580,931
Комиссия за обслуживание банковских/карточных счетов	6,281,440	4,139,133
Комиссия по операциям с иностранной валютой	533,127	535,501
Инкассация	12,895	7,651
Агентские комиссии	14,501	13,391
Прочее	35,889	54,336
	10,931,122	9,060,870

Комиссионные расходы

	30.09.2024	30.09.2023
	тыс.тенге	тыс.тенге
Переводные операции	(297,462)	(229,242)
Комиссия за обслуживание банковских карт	(7,601,125)	(5,129,861)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(20,108)	(57,248)
Операции с ценными бумагами	(16,539)	(21,690)
Прочее	(7,708)	(55,262)
	<u>(7,942,942)</u>	<u>(5,493,303)</u>
Чистый комиссионный доход	2,988,180	3,567,567

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

	30.09.2024	30.09.2023
	тыс.тенге	тыс.тенге
Производные финансовые инструменты	(43,036)	1,370,298
Долговые финансовые инструменты	759	(6,350)
	<u>(42,277)</u>	<u>1,363,948</u>

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

	30.09.2024	30.09.2023
	тыс.тенге	тыс.тенге
Дилинговые операции, нетто	3,592,360	3,756,855
Курсовая разница от переоценки, нетто	1,101,229	(1,026,974)
	<u>4,693,589</u>	<u>2,729,881</u>

5. Прочие операционные (расходы) доходы

	30.09.2024	30.09.2023
	тыс.тенге	тыс.тенге
Прочие доходы		
Прочие доходы, от неосновной деятельности	387,710	421,568
Прочие доходы, от банковской деятельности	485	1,444
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1,235	703
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(26,176)	18,757
Доходы от реализации запасов	28,492	
Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	52,813	
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	-	6,569
Неустойка (штраф, пеня)	8,303	8,561
	<u>452,862</u>	<u>457,602</u>

6. Расходы на персонал

	30.09.2024 тыс.тенге	30.09.2023 тыс.тенге
Заработная плата и прочие выплаты	(6,681,072)	(5,535,284)
Расходы на социальное обеспечение	(785,232)	(598,416)
	(7,466,304)	(6,133,700)

7. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	30.09.2024 тыс.тенге	30.09.2023 тыс.тенге
Реклама и маркетинг	(193,921)	(232,527)
Расходы по операционной аренде	(221,975)	(183,322)
Износ и амортизация	(911,018)	(964,215)
Профессиональные услуги	(282,493)	(140,637)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(625,296)	(577,769)
Страхование	(231,222)	(214,115)
Налоги помимо подоходного налога	(442,698)	(478,904)
Взносы в Фонд гарантирования страховых выплат	(516,027)	(425,099)
Охрана	(411,463)	(374,618)
Ремонт и техническое обслуживание	(131,150)	(139,846)
Почтовые и курьерские расходы	(45,309)	(45,486)
Транспортные расходы	(131,524)	(102,520)
Канцелярские товары	(69,241)	(152,370)
Коммунальные услуги	(203,698)	(169,325)
Услуги инкассации	(182,318)	(98,373)
Благотворительность	(241,627)	(169,654)
Командировочные расходы	(44,829)	(26,654)
Прочее	(171,647)	(326,921)
	(5,057,456)	(4,822,355)

8. Денежные средства и их эквиваленты

	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Наличность в кассе	24,568,365	14,073,387
Счета типа «Ностро» в НБРК	10,504,713	6,329,628
Срочные депозиты в НБРК (депозит)	43,096,188	32,041,583
Вклад в НБРК (на одну ночь)	18,500,000	7,500,000
Вклад в других банках (на одну ночь)	3,843,560	-
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,772,966	6,227,325
с кредитным рейтингом от A- до A+	641,837	760,498
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,015,474	664,209
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	206,320	93,841
с кредитным рейтингом от B- до B+	8	-
не имеющего кредитного рейтинга	-	842,667
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	3,636,605	8,588,540

Эквиваленты денежных средств

Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от A- до A+	86,525	81,740
Итого краткосрочных депозитов в прочих банках	86,525	81,740
Сделки «обратного РЕПО»	10,019,046	13,013,941
Итого эквивалентов денежных средств	10,105,571	13,095,681
Итого денежных средств и их эквивалентов	114,255,002	81,628,819
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(6,284)	(4,173)
Всего денежных средств и их эквивалентов	114,248,718	81,624,646

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 активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	14,109	12,394
Всего инвестиций в долевые инструменты	14,109	12,394
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2,415	800
Всего производных финансовых инструментов	2,415	800
	16,524	13,194

Финансовые активы, 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

	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Долговые облигации		
Облигации Правительства		
Краткосрочные ноты НБРК	-	1,502,343
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	63,424,202	43,395,175
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	10,308,132	9,512,264
Всего государственных облигаций	73,732,334	54,409,782
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	354,197	-
с кредитным рейтингом от A- до A+	-	328,029
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	14,014,680	9,829,331
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,412,729	-
без кредитного рейтинга	209,825	237,775
Всего облигации корпораций и финансовых институтов	15,991,431	10,395,135
Всего долговые инструменты	89,723,765	64,804,917
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	2,797	2,795
Всего долевых инвестиций	2,797	2,795
	89,726,562	64,807,712

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. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	38,720,842	36,423,213
Всего государственных облигаций	38,720,842	36,423,213
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(172,051)	(172,121)
Всего долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	38,548,791	36,251,092

12. Средства в кредитных учреждениях

	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	2,757,029	949,277
Прочие счета и депозиты:		
-с кредитным рейтингом от А- до А+	3,692,652	3,488,293
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	4,835,479	-
-с кредитным рейтингом от В- до В+	-	53,365
Итого средств в кредитных учреждениях	11,285,160	4,490,935
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(14,251)	(16)
	11,270,909	4,490,919

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 30 сентября 2024 года средства в размере 2,392,569 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 431,680 тыс.тенге), полученные от Банка Развития Казахстана в соответствии с кредитным соглашением.
- По состоянию на 30 сентября 2024 года средства в размере 364,460 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 517,597 тыс.тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в соответствии с кредитным соглашением.

Средства на условном депозите в НБРК подлежат распределению между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут быть сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК или Даму в пределах суммы депозита, полученного от каждого из финансовых институтов.

13. Кредиты, выданные клиентам

	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	144,266,684	162,632,450
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	85,450,509	97,615,789
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	229,717,193	260,248,239
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	32,268,224	33,894,583
Ипотечные кредиты	7,105,463	6,787,993
Кредитные карты	57,150	57,973
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	39,430,837	40,740,549
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	269,148,030	300,988,788
Резерв под обесценение	(46,689,079)	(55,863,421)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	222,458,951	245,125,367

Расшифровка ст. "Кредиты выданные клиентам"
по состоянию на 01 октября 2024 года по стадиям рисков

	тысяч тенге			
По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	199,935,751	7,736,185	61,476,094	269,148,030
Сумма провизий	(8,349,007)	(640,315)	(37,699,757)	(46,689,079)
Итого	191,586,744	7,095,870	23,776,337	222,458,951

Расшифровка ст. "Кредиты выданные клиентам"
по состоянию на 01 января 2024 года по стадиям рисков

тысяч тенге				
По кредитам	1 стадия	2 стадия	3 стадия	всего
Сумма задолженности	219,981,346	6,754,645	74,252,797	300,988,788
Сумма провизий	(9,312,900)	(2,847,892)	(43,702,629)	(55,863,421)
Итого	210,668,446	3,906,753	30,550,168	245,125,367

14. Основные средства

в тыс. тенге	Земля и здания	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 2023 года	8,535,203	146,583	2,472,310	4,609	3,320,435	1,371,873	15,851,013
Поступления	3,056	2,350	119,574	-	72,482	780,350	977,812
Выбытия	-	(13,375)	(113,861)	-	(258,579)	(855,982)	(1,241,797)
Остаток по состоянию на 01 января 2024 года	8,538,259	135,558	2,478,023	4,609	3,134,338	1,296,241	15,587,028
Поступления	-	400	67,117	-	113,510	573,371	754,398
Изменение стоимости	-	-	-	-	-	37,510	37,510
Выбытия	-	(2,537)	(110,096)	-	(111,409)	(295,282)	(519,324)
Модернизация					1,353		1,353
Остаток по состоянию на 01 октября 2024	8,538,259	133,421	2,435,044	4,609	3,137,792	1,611,840	15,860,965
Начисленная амортизация и обесценение							
Остаток по состоянию на 01 января 2023 года	(1,243,523)	(126,080)	(1,523,109)	(4,593)	(2,619,816)	(673,449)	(6,190,570)
Начисленная амортизация за год	(127,321)	(8,342)	(194,253)	(16)	(149,665)	(583,984)	(1,063,581)
Выбытия	-	11,402	114,053	-	255,916	827,113	1,208,484
Обесценение	-	(76)	(1,185)	-	(3,716)	-	(4,977)
Остаток по состоянию на 01 января 2024 года	(1,370,844)	(123,096)	(1,604,494)	(4,609)	(2,517,281)	(430,320)	(6,050,644)
Начисленная амортизация за год	(85,016)	(1,453)	(145,448)	-	(119,369)	(414,622)	(765,908)
Выбытие	-	2,521	113,409	-	117,115	222,843	455,888
Остаток по состоянию на 01 октября 2024 года	(1,455,860)	(122,028)	(1,636,533)	(4,609)	(2,519,535)	(622,099)	(6,360,666)
Чистая балансовая стоимость							
По состоянию на 01 января 2024 года	7,167,415	12,462	873,529	-	617,057	865,921	9,536,384
По состоянию на 01 октября 2024 года	7,082,399	11,393	798,511	-	618,257	989,741	9,500,301

15. Инвестиционная недвижимость

В тыс. тенге	30.09.2024	2023 год
	год	год
По состоянию на 1 января 2024 года	9,441,741	11,565,769
Переоценка /Убыток от обесценение	-	65,189
Выбытие/реализация	-	(1,362,931)
Перевод в/из прочих активов	-	(826,286)
По состоянию на 01 октября 2024 года	9,441,741	9,441,741

16. Прочие активы

	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	6,738,347	5,794,198
Начисленный комиссионный доход	80,091	73,163
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	6,821	7,951
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	1,762,812	2,063,289
Резерв под обесценение	(2,681,493)	(2,737,475)
Всего прочих финансовых активов	5,906,578	5,201,126
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые имущество	1,199,080	1,806,238
Предоплаты	893,621	1,376,773
Расходы будущих периодов	111,428	310,241
Нематериальные активы	1,709,150	1,220,661
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	634,727	419,382
Материалы и запасы	322,585	252,113
Прочее	-	376
Резерв под обесценение	(162,835)	(481,988)
Всего прочих нефинансовых активов	4,707,756	4,903,796
Всего прочих активов	10,614,334	10,104,922

17. Средства банков и прочих финансовых организаций

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 01 октября 2024 и на 01 января 2024 года:

	Год выдачи	Срок погаш	Номинальная ставка вознаграждения	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты от государственных организаций	2014-2018	2023-2035	1%-2%	7,021,228	5,362,938
Текущие счета и депозиты от прочих финансовых организаций	2024	2025	-	2,147,312	836,459
				9,168,540	6,199,397

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

	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	56,649,755	57,511,941
- Розничные клиенты	27,619,062	22,926,622
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	140,594,727	104,391,242
- Розничные клиенты	146,656,758	154,866,143
	371,520,302	339,695,948

По состоянию за 30 сентября 2024 года депозиты клиентов Группы на сумму 34,730,971 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 36,658,606 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

19. Долговые ценные бумаг выпущенные

	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	10,000,000	10,000,000
Начисленное вознаграждение	100,375	374,125
	10,100,375	10,374,125

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 01 октября 2024 года и на 01 января 2024 года:

					Балансовая стоимость	
	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	30.09.2024 год, тыс.тенге	2023 год, тыс.тенге
Облигации второго выпуска (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	11,5%	10,100,375	10,374,125
					10,100,375	10,374,125

*Котируются на КФБ

20. Субординированный долг

	30.09.2024 г.	2023 г.
	тыс.тенге	тыс. тенге
Номинальная стоимость	55,513,137	55,014,050
Дисконт	(26,664,597)	(27,419,939)
Начисленное вознаграждение	846,476	1,393,123
	29,695,016	28,987,234
Субординированные облигации	29,695,016	28,987,234
Компонент обязательства в привилегированных акциях	2,663,825	2,494,553
	32,358,841	31,481,787

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 01 октября 2024 года и на 01 января 2024 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная купона	Балансовая стоимость	
				30.09.2024 год, тыс.тенге	2023 год, тыс.тенге
Субординированные облигации, индексированные на темп девальвации, третьего выпуска(NRBNb 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%+эфф ект девальвации	8,744,505	8,323,959
Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора	29.04.2020	29.04.2035	4%	20,950,511	20,663,275
				29,695,016	28,987,234
Компонент обязательств в привилегированных акциях				2,663,825	2,494,553
				32,358,841	31,481,787

*Котируются на КФБ

21. Прочие обязательства

	30.09.2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	5,069,954	9,293,567
Начисленные операционные расходы	935,613	846,941
Обязательства по электронным деньгам	75,422	37,805
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,262,862	935,353
	7,343,851	11,113,666
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные обязательства по отпускам	1,072,040	977,232
Предоплаты по банковским операциям	-	285,122
Прочие нефинансовые обязательства	952,502	651,234
Прочие налоги к уплате	914,134	696,728
	2,938,676	2,610,316
Всего прочих обязательств	10,282,527	13,723,982

Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

Оплаченный уставный капитал Группы на 30 сентября 2024 года составил 147,649,693 тыс.тенге (31 декабря 2023 года: 147,649,693 тыс.тенге).

По состоянию за 30 сентября 2024 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 133,700,000 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2023 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 2023 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 долевого 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 2024 года Группа выкупил 13,192 собственных простых акций и 1447 привилегированных акций (31 декабря 2023 года: 13,192 собственных простых акций и 1445 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:

	30.09.2024 г	30.09.2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль (Убыток) за период, в тыс.тенге	12,670,800	5,900,907
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	938.99	437.30

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 2024 и 31 декабря 2023 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 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию за 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	30.09.2024 г. тыс. тенге	31.12.2023 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Базовый капитал :		
Ационерный капитал в форме обыкновенных акций	147,354,537	147,354,537
Нераспределенный нормативный установленный убыток прошлых лет	(98,649,368)	(106,311,401)
Нераспределенный убыток/прибыль текущего периода	10,111,902	7,053,331
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Прочие резервы	4,297,150	4,543,783
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(1,707,155)	(1,217,804)
Всего базовый капитал	61,387,190	51,402,570
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	-	-
Всего капитала 1-го уровня	61,387,190	51,402,570
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	25,809,239	25,957,148
Всего капитала 2-го уровня	25,809,239	25,957,148
Собственный капитал	87,196,429	77,359,718
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	232,929,334	266,474,805
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	28,292,490	15,631,735
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	150,980	35,941
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	10,591,538	5,595,713
Операционный риск	17,266,555	24,003,701
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск	289,230,897	311,741,895
k1	0.212	0.165
k1-2	0.212	0.165
k2	0.301	0.248

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	30.09.2024 года	31.12.2023 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	34,431,926	25,627,613
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	75,035,771	26,096,076
Минус: резерв по ОКУ по обязательствам кредитного характера	(5,069,954)	(9,293,567)
	104,397,743	42,430,122

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 2024 и 30 сентября 2023 годов может быть представлен следующим образом.

	30.09.2024 тыс.тенге	30.09.2023 тыс.тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	252,768	194,618
Расходы на социальное обеспечение	6,617	6,542
	259,385	201,160

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

По состоянию за 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	30.09.2024 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %	31.12.2023 г. тыс. тенге	Средняя эффек. проц. ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	647	11,0	938	11,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	11,371,796	0,0-17,00	5,349,104	0,0-17,0
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 2024 и 30 сентября 2023 годов, могут быть представлены следующим образом.

	30.09.2024 тыс.тенге	30.09.2023 тыс.тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	64	96
Процентные расходы	(18,812)	(42,816)
Комиссионные доходы	1,914	13,262
Расходы/Доходы на провизии	2	4
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(704)	(2,345)

События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.10.2024 года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 4,775.14 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 64,436,033 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) = 505,827,929 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 4,058,925 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 437,037,815 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 01.10.2024 года.

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

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BV_{ps1}) = 11,648.67 тенге.
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета (EPC) = 577,274,750 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}) - 282,118,750 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



[Signature]

Мусатаева Г.А.

Главный бухгалтер

[Signature]

Оспанова Г.А.

исп: Шманова А.К. тел. 2599-710 (5878)

[Signature]

Зам. н. б. у. г. а. Шманова А.К. 25.10.2024