



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Bereke Bank»**

(АО «Bereke Bank»)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

**Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 01 июля 2024 года.
Финансовые показатели подготовлены на основе аудированной годовой
финансовой отчетности за 2021 - 2023 годы и неаудированной промежуточной
финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2024 года.**

АЛМАТЫ 2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	- 3 -
Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ).....	- 8 -
Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	- 18 -
Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА	- 34 -
Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА	- 36 -
Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА	- 41 -
Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА	- 54 -

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ**1.1 НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА И ЕГО ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА**

Полное и сокращенное наименование Банка на казахском, русском и/или иных языках в соответствии с его учредительными документами, организационно-правовая форма.

На казахском языке:	Полное:	«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы
	Сокращенное:	«Bereke Bank» АҚ
На английском языке:	Полное:	Bereke Bank Joint Stock Company
	Сокращенное:	Bereke Bank JSC
На русском языке:	Полное:	Акционерное общество «Bereke Bank»
	Сокращенное:	АО «Bereke Bank»

Предшествующие полные и сокращенные наименования, даты их изменения с 15.03.2007 г. по 14.09.2022 г.:

Полное наименование общества	Сокращенное наименование общества	Даты изменения
Дочерний Банк Акционерное общество «Сбербанк России»	ДБ АО «Сбербанк»	с 15.03.2007 г. по 14.09.2022 г.
Акционерное общество «ТЕХАКАВАНК»	АО «ТЕХАКАВАНК»	с 24.12.2004 г. по 15.03.2007 г.
Открытое акционерное общество «ТЕХАКАВАНК»	ОАО «ТЕХАКАВАНК»	с 25.05.1998 г. по 24.12.2004 г.
Закрытое акционерное общество «ТехаКаBank»	ЗАО «ТехаКаBank»	с 16.10.1997 г. по 25.05.1998 г.
Закрытое акционерное общество «Банк оф Тексас энд Казахстан»	ЗАО «ТексаКаБанк»	с 21.11.1996 г. по 16.10.1997 г.
Совместно казахско-американский банк «Bank of Texas and Kazakhstan» (Банк оф Тексас энд Казахстан)	ВТК (БТК)	с 01.07.1993 г. по 16.10.1997 г.

1.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЕ ДАННЫЕ

БИН 930740000137

Дата первичной регистрации Банка 01.07.1993 г.

Дата последней перерегистрации Банка 14.09.2022 г.

1.3 ЮРИДИЧЕСКИЙ И ФАКТИЧЕСКИЙ АДРЕСА

Адрес: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 13/1

Тел.: (727) 250 00 60, Факс: (727) 250 00 63

Электронная почта: post@berekebank.kz

Интернет-ресурс: <https://berekebank.kz>

1.4 ИСТОРИЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

Банк создан на основании Соглашения об учреждении Банка от «19» марта 1993 года и зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан (Разрешение на открытие Банка № 199 от «01» июля 1993 года).

ОАО «ТЕХАКАВАНК» учрежден группой казахстанских и американских инвесторов 19 марта 1993 года. Первоначальная государственная регистрация была осуществлена 1 июля 1993 года. Генеральную лицензию Национального Банка Республики Казахстан для осуществления банковской деятельности Банк получил 27 сентября 1993 года.

15 марта 2007 года Министерством юстиции Республики Казахстан была произведена государственная перерегистрация Акционерного Общества «ТЕХАКАВАНК» в ДБ АО «Сбербанк».

13 декабря 2007 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций выдало ДБ АО «Сбербанк» лицензию №199 на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте.

В сентябре 2022 года произошла смена крупного акционера (в соответствии с заключенным договором купли-продажи между ПАО «Сбербанк» и АО «НУХ «Байтерек»). В связи с изменением наименования Банка из ДБ АО «Сбербанк» в АО «Bereke Bank» 14 сентября 2022 года была произведена государственная перерегистрация.

С момента образования АО «Bereke Bank» произошли следующие ключевые события в жизни Банка:

1 сентября 2022 года АО «НУХ «Байтерек» и ПАО Сбербанк закрыли сделку по купле-продаже полного пакета акций ДБ АО «Сбербанк».

12 сентября 2022 года решением общего собрания акционеров принято решение об изменении наименования на АО «Bereke Bank».

14 сентября 2022 г. была осуществлена государственная перерегистрация в связи с изменением наименования на АО «Bereke Bank».

20 сентября 2022 года Банк получил новую лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг.

17 ноября 2022 года Тимченко Андрея Игоревича назначен Председателем Правления АО «Bereke Bank».

В связи с образованием области Абай в середине декабря 2022 г. в городе Семей был открыт филиал АО «Bereke Bank» по Абайской области. Подразделение Банка было преобразовано из регионального центра в филиал.

В марте 2023 года АО «Bereke Bank» вошел в тройку лидеров по росту депозитов среди крупнейших банков страны. Результатом стал прирост вкладов на +8,9 млрд. тенге за январь 2023 г., общий объем депозитов физических лиц составил 214 млрд тенге.

По итогам 5 месяцев 2023 года АО «Bereke Bank» вошел в топ-10 крупнейших БВУ РК и занял 8 место по размерам активов. За 5 месяцев 2023 года средства клиентов на счетах выросли на 150 млрд. тенге, из них средства корпоративного сектора – на 90 млрд тенге.

В конце июня 2023 года клиентам- физическим и юридическим лицам вновь стали доступны платежи, валютные переводы и конверсионные операции с долларом США как внутри страны, так и в зарубежные финансовые учреждения.

Во второй половине 2023 года АО «Bereke Bank» восстановил международные SWIFT переводы в долларах США и евро в мобильном приложении B-Bank, возобновил работу с платежной системой Mastercard и VISA.

Новый имидж - стилистическое обновление логотипа Bereke Bank, представленное в день 30-летия национальной валюты, стало завершением полного восстановления операционной деятельности банка после выхода из санкций. К моменту рестайлинга банк получил рейтинг ВВ от Fitch, возобновил отношения с Visa, MasterCard, иностранными баками-корреспондентами, AppStore и Google Play, восстановил работу собственных приложений. Новая стратегия позиционирования была разработана на базе существующего названия Bereke Bank.

Целью деятельности Банка является получение дохода в интересах акционеров Банка, а также предоставление на казахстанском финансовом рынке банковских услуг международного уровня.

1.5 ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

№ п/п	Полное наименование	Дата регистрации	Юридический адрес	Фактический адрес	ФИО руководителя
1	Филиал по Мангистауской области	21 мая 2007	г. Актау, мкр 7, зд 30"а" б/ц "Мерей"	г. Актау, мкр 7, зд 30"а" б/ц "Мерей"	Тулесжанова Айгуль Абылмансуровна
2	Филиал по Актюбинской области	28 октября 2005	г. Актобе, ул. 101 Стрелковой бригады, 10 .Б. и 10 .В.	г. Актобе, ул. 101 Стрелковой бригады, 10 .Б. и 10 .В.	Сеилханов Толеген Базарбайулы
3	Филиал в г.Алматы	03 апреля 2006	г. Алматы, ул. Гоголя, 30/26	г. Алматы, ул. Гоголя, 30/26	Нургалиева Эльмира Багитжановна
4	Филиал в г. Астана	31 июля 2001	г. Астана, пр. Туран,13	г. Астана, пр. Туран,13	Карабаев Серик Дуйсембиевич
5	Филиал по Атырауской области	18 ноября 2003	г. Атырау, ул. Кулманова, 119 а	г. Атырау, ул. Кулманова, 119 а	Мендигалиева Зауреш Маннаповна
6	Филиал по Карагандинской области	12 мая 2006	г. Караганда, пр. Шахтеров, 35/1	г. Караганда, пр. Шахтеров, 35/1	Салохин Пётр Викторович
7	Филиал по Акмолинской области	28 ноября 2013	г. Кокшетау, ул. Абая, 86	г. Кокшетау, ул. Абая, 86	Махмудова Асель Садуовна
8	Филиал по Костанайской области	25 августа 2008	г. Костанай, пр. Абая, 170	г. Костанай, пр. Абая, 170	Ахметова Салтанат Булатовна
9	Филиал по Кызылординской области	26 августа 2014	г. Кызылорда, ул. Коркыт Ата, 23	г. Кызылорда, ул. Коркыт Ата, 23	Бердиева Аппаккыз Абдрахмановна
10	Филиал по Павлодарской области	17 мая 2007	г. Павлодар, ул. Лермонтова, 53/1	г. Павлодар, ул. Лермонтова, 53/1	Калинин Александр Владимирович
11	Филиал по Северо-Казахстанской области	24 декабря 2009	г. Петропавловск, ул. Амангельды, 151А	г. Петропавловск, ул. Амангельды, 151А	Терлецкий Иван Сидорович
12	Филиал по области Жетісу	29 апреля 2006	г. Талдыкорган, ул. Абылай хана, 194а	г. Талдыкорган, ул. Абылай хана, 194а	Нурбеков Ахмед Абдрахманович
13	Филиал по Жамбылской области	11 ноября 2013	г. Тараз, пр. Абая, 120 В	г. Тараз, пр. Абая, 120 В	Ергалиева Айгуль Булатовна

14	Филиал по Западно-Казахстанской области	22 февраля 2002	г. Уральск, ул. Мухита, 27/4	г. Уральск, ул. Мухита, 27/4	Мынбаев Еркин Мамаевич
15	Филиал по Восточно-Казахстанской области	10 сентября 2008	г. Усть-Каменогорск, ул. С. Нурмагамбетова, 2	г. Усть-Каменогорск, ул. С. Нурмагамбетова, 2	Хан Илья Валерьевич
16	Филиал по области Абай	14 декабря 2022	г. Семей, ул. Кайым Мухамедханов, 1	г. Семей, ул. Кайым Мухамедханов, 1	Хан Илья Валерьевич
17	Филиал в г. Шымкент	09 ноября 2010	г. Шымкент, ул. Адырбекова, 34	г. Шымкент, ул. Адырбекова, 34	Утемисов Марат Бортаевич
18	Филиал по Туркестанской области	17 августа 2018	г. Туркестан, пр. Тауке хана, 303 А	г. Туркестан, пр. Тауке хана, 303 А	Утемисов Марат Бортаевич

1.6 ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основные виды деятельности банка

АО «Bereke Bank» является юридическим лицом и в соответствии с лицензией № 1.2.199/93/31 от 20 сентября 2022 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, а также на основании Устава Общества и внутренних положений АО «Bereke Bank», осуществляет следующие виды банковских и иных операций и осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг:

Виды банковских операций (в национальной и/или иностранной валюте):

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу.
- кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- обменные операции с иностранной валютой, включая обменные операции с наличной иностранной валютой;
- инкассация банкнот, монет и ценностей;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива, и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;

- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

Иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан (в национальной и/или иностранной валюте):

- покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- осуществления лизинговой деятельности;
- выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- доверительные операции: управление деньгами, правами требования по банковским займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

Деятельность на рынке ценных бумаг:

- брокерская и дилерская деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя;
- кастодиальная деятельность.

1.7 СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ РЕЙТИНГОВ

29 мая 2024 года рейтинговое агентство Fitch Ratings сохранило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Банка в иностранной и национальной валютах на уровне «BB», наблюдение за рейтингом сохраняется (список Rating Watch «Негативный»).

1.8 СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ/ РАЗРЕШЕНИЯХ

Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.199/93/31 от «20» сентября 2022 года.

1.9 УЧАСТИЕ В КАПИТАЛЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Банк не владеет акциями и долями участия в количестве, составляющем пять и более процентов от общего количества размещенных акций других организаций.

1.10 ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ БАНКА В БАНКОВСКОМ ИЛИ СТРАХОВОМ ХОЛДИНГЕ, БАНКОВСКОМ КОНГЛОМЕРАТЕ, СТРАХОВОЙ ГРУППЕ, ПРОМЫШЛЕННОЙ ГРУППЕ, АССОЦИАЦИЯХ, КОНСОРЦИУМАХ

Банк не является участником банковского или страхового холдинга, банковского конгломерата, страховой группы, промышленной группы, консорциума.

Банк является членом ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана».

Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)**2.1 СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА**

Орган управления – Совет директоров.

Органами Банка являются:

высший орган - Общее собрание акционеров;

орган управления - Совет директоров;

исполнительный орган - Правление;

контрольный орган – служба внутреннего аудита.

2.2 АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) ЭМИТЕНТА

Общее количество акционеров банка – 1.

Полное наименование: акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», сокращенное наименование: АО «НУХ «Байтерек».

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г. Астана, район Есиль, проспект Мангилик Ел, зд. 55А.

Информация о сделках за последние три года, приведших к смене акционеров (участников) Банка: Договор купли-продажи, заключенный 18 августа 2022 года между ПАО Сбербанк и АО «НУХ «Байтерек». На 1.06.2024 г. АО «НУХ «Байтерек» владеет 100 % акций (количество акций – 12 839 114 штук).

2.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ IPO (SPO)

Не применимо.

2.4 ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) ЭМИТЕНТА

ФИО	Нуриденұлы Максат
год рождения	1987 года
Должность	Председатель Совета директоров
опыт работы за последние три года	Основное место работы: Октябрь 2023 года - по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Bereke Bank». Другие занимаемые должности:

	<p>Январь 2017 - Май 2022 год – Управляющий директор (Chief Data & Operating Officer) АО ДБ Альфа-Банк Казахстан г. Алматы.</p> <p>Сентябрь 2022 - Январь 2023 год – Советник председателя Агентства РК регулирования и развития финансового рынка, Управляющий директор АО «Bereke Bank».</p>
Количество принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) Банка и его дочерних и зависимых организаций	Отсутствует

ФИО	Хамитов Еrsaин Ербулатович
год рождения	1983 года
Должность	Член Совета директоров;
опыт работы за последние три года	<p>Основное место работы: Май 2022 года - по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».</p> <p>Другие занимаемые должности: Февраль 2022 года - по настоящее время – Член Совета директоров АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»; Сентябрь 2022 - по настоящее время – Член Совета директоров АО «Bereke Bank»; Октябрь 2022 года - по Март 2024 года – Член Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана». Октябрь 2023 года – по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Казахстанская Жилищная Компания».</p>
Количество принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) Банка и его дочерних и зависимых организаций	Отсутствует

ФИО	Елемесов Аскар Раушанулы
год рождения	1968 года
Должность	Член Совета директоров – независимый директор
опыт работы за последние три года	<p>Основное место работы: Сентябрь 2019 – по настоящее время - Глава филиала АО «АКРА (Аналитическое кредитное рейтинговое агентство).</p> <p>Другие занимаемые должности: Май 2018 – Май 2021 - Независимый директор – член Совета директоров АО «ФРП «Даму»;</p>

	<p>Март 2019 – Сентябрь 2022 - Независимый директор – член Совета директоров АО «Казахстанская ипотечная компания»;</p> <p>Июль 2019 – по настоящее время - Независимый директор – член Совета директоров АО «Единый накопительный пенсионный фонд»;</p> <p>Июль 2016 - по настоящее время - Независимый директор – член Совета директоров АО «SkyBridge Invest»;</p> <p>Май 2020 - по настоящее время - Независимый директор – член Совета директоров АО «Bereke Bank»;</p> <p>Февраль 2021 - по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО «Samanea Limited»;</p> <p>Март 2021 - по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
Количество принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) Банка и его дочерних и зависимых организаций	Отсутствует

ФИО	Мадиев Магжан Динмухаммедович
год рождения	1989 года
Должность	Член Совета директоров – независимый директор,
опыт работы за последние три года	<p>Основное место работы: Март 2024 – по настоящее время - Генеральный директор Автономного кластерного фонда «Парк инновационных технологий»</p> <p>Другие занимаемые должности: Август 2020 – Февраль 2024 - Генеральный директор КФ «Международный технопарк IT-стартапов «Astana Hub»;</p> <p>Апрель 2021 – Май 2023 - член Совета директоров, независимый директор АО «Национальная компания «Қазақстан Ғарыш Сапары»;</p> <p>Апрель 2021 – по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО «Республиканский центр космической связи»;</p> <p>Апрель 2021 – по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО «Bereke Bank»;</p>

	Август 2021 – Июль 2023 - член Совета директоров - независимый директор АО «Центр развития платежных и финансовых технологий»; Декабрь 2023 – по настоящее время член Совета директоров, независимый директор АО «Астана Innovations».
Количество принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) Банка и его дочерних и зависимых организаций	Отсутствует

ФИО	Сон Вячеслав Владимирович
Год рождения	1982 года
Должность	Член Совета директоров
опыт работы за последние три года	<p>Основное место работы: Ноябрь 2023 года - по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».</p> <p>Другие занимаемые должности: Январь 2017 года - Ноябрь 2023 год – Управляющий директор АО «НУХ «Байтерек»; Январь 2017 – Октябрь 2021 - Член Совета директоров АО «Инвестиционный фонд Казахстана»; Февраль 2017 – Октябрь 2021 - Член Совета директоров АО «QazTech Ventures»; Июль 2021 – Январь 2024 - Член Совета директоров АО «Qazaqstan Investment Corporation»; Февраль 2022 года – по настоящее время – Член Совета директоров АО «Казахстанская Жилищная Компания». Февраль 2022 года – по настоящее время – Член Совета директоров АО «Аграрная кредитная корпорация». Февраль 2024 - по настоящее время – Член Совета директоров АО «Bereke Bank».</p>
Количество принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) Банка и его дочерних и зависимых организаций	Отсутствует

ФИО	Тимченко Андрей Игоревич
год рождения	1976 года
Должность	Председатель Правления, Член Совета директоров
опыт работы за последние три года	Основное место работы:

	<p>Ноябрь 2022 – по настоящее время Председатель Правления АО «Bereke Bank».</p> <p>Другие занимаемые должности: Июль 2016 – Май 2022 - Главный управляющий директор CEO ДБ АО «Альфа-банк» (АО «Еco Center Bank» (Дочерний Банк АО «Банк Центр Кредит»)); Май 2022 – Июнь 2022 - Заместитель Председателя Правления АО «Еco Center Bank» (Дочерний Банк АО «Банк Центр Кредит»)); Июнь 2022 – Август 2022 - Управляющий Директор АО «Еco Center Bank»; Сентябрь 2022 – Ноябрь 2022 - Главный Управляющий Директор ТОО «Коллекторское агентство «Винтаж Кредит»; Ноябрь 2022 – по настоящее время – Председатель Правления АО «Bereke Bank»; Ноябрь 2022 – по настоящее время - член Совета директоров АО «Bereke Bank».</p>
<p>Количество принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) Банка и его дочерних и зависимых организаций</p>	<p>Отсутствует</p>

Размер суммарного вознаграждения и бонусов членам Совета директоров Банка (Наблюдательного совета) за последний заверченный 2023 финансовый год составил 112 млн тенге.

2.5 КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ (ЕДИНОЛИЧНЫЙ) ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ЭМИТЕНТА

<p>Фамилия, имя, отчество, год рождения члена Правления Банка</p>	<p>Должности, занимаемые каждым из членов коллегиального исполнительного органа или лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству, в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности</p>
<p>Тимченко Андрей Игоревич 1976</p>	<p>24.11.2022 – по настоящее время АО «Bereke Bank» (банковская деятельность) Член Совета директоров; 17.11.2022 – по настоящее время АО «Bereke Bank» (банковская деятельность) Председатель Правления; 01.09.2022 - 16.11.2022 ТОО Коллекторское агентство «Винтаж Кредит» (коллекторская деятельность) Главный Управляющий Директор; 21.06.2022 - 31.08.2022 АО «Еco Center Bank» (банковская деятельность) Управляющий Директор; 13.05.2022 - 20.06.2022 АО ДБ «Альфа-Банк» (13.05.2022 - переименован в АО «Еco Center Bank» (Дочерний Банк АО «Банк Центр Кредит»)) (банковская деятельность) Заместитель Председателя Правления, Член Правления;</p>

	15.11.2018 - 12.05.2022 АО ДБ «Альфа-Банк» (банковская деятельность) Главный Управляющий Директор, Член Правления, Заместитель Председателя Правления Дата назначения 17.11.2022
Аникина Алина Владимировна 1980	10.04.2023 – по настоящее время АО «Bereke Bank» (банковская деятельность) Заместитель Председателя Правления – Член Правления; 06.12.2022 – 09.04.2023 АО «Bereke Bank» (банковская деятельность) Советник Председателя Правления; 08.09.2022 - 13.11.2022 ТОО "МФО Дольки" (микрофинансовая организация) Директор; 17.05.2022 – 07.09.2022 ТОО «NEW CAPITAL ADVISORS» (Предоставление прочих индивидуальных услуг, не включенных в другие группировки) Директор; 08.05.2019 - по настоящее время АО «СК «Freedom Finance Insurance» (страхование) член Совета директоров – независимый директор 28.10.2016 - 13.05.2022 АО ДБ «Альфа-Банк» (банковская деятельность), Председатель Правления Дата назначения 10.04.2023
Касенов Серке Муратбекович 1974	10.04.2023 по настоящее время АО «Bereke Bank» Заместитель Председателя Правления – Член Правления 06.12.2022 – 09.04.2023 АО «Bereke Bank» (банковская деятельность) Советник Председателя Правления 19.09.2022 – 02.12.2022 АО «КазТрансГаз –Аймак» (газоснабжение) Директор департамента внутреннего контроля и управления рисками 02.08.2021- 22.07.2022 АО ДБ «Альфа-Банк» (13.05.2022 - переименован в АО «Есо Center Bank» (Дочерний Банк АО «Банк Центр Кредит»)) (банковская деятельность) Управляющий директор 03.12.2018 – 01.08.2021 АО ДБ «Альфа-Банк» (банковская деятельность) Исполнительный директор по безопасности Дата назначения 10.04.2023

Членам исполнительного органа Банка не принадлежат акции (доли участия в уставном капитале) Банка и его дочерних и зависимых организаций.

Размер суммарного вознаграждения и бонусов членам исполнительного органа Банка за последний завершенный 2023 финансовый год составил 1 540 млн тенге.

2.6 ИНЫЕ ОРГАНЫ ЭМИТЕНТА

Комитет по вопросам стратегического планирования и управления рисками Совета директоров АО «Bereke Bank»

Состав:

№	ФИО	Должность
1	Мадиев Магжан Динмухаммедович	Председатель Комитета
2	Хамитов Еrsaин Ербулатович	Член Комитета
3	Елемесов Аскар Раушанулы	Член Комитета

Функциональные обязанности:

Комитет является постоянно действующим консультативно-совещательным органом, оказывающим содействие Совету директоров путем предварительного рассмотрения, анализа, планирования преемственности и выработки рекомендаций по вопросам, относящимся к его компетенции.

Комитет создан для повышения подготовки Совету директоров рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития), вопросам корпоративного развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка в средне- и долгосрочной перспективе, его рентабельной деятельности и устойчивого развития, рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), и функционирования адекватной системы управления рисками в Банке, совершенствования и укрепления системы управления рискам, и по мониторингу за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля и управления рисками, а также для повышения эффективности и качества работы Совета директоров, посредством углубленной проработки и мониторинга вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров в сфере кадровой политики, системы назначений и вознаграждений, оценки деятельности в целом и в отдельности членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, планирования преемственности Председателя и членов Правления и оценки деятельности Корпоративного секретаря.

Комитет в своей деятельности руководствуется требованиями законодательства Республики Казахстан, в том числе Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня.

Комитет подотчетен Совету директоров Банка, и действуют в рамках полномочий, предоставленных Советом директоров Банка и Положением о Комитете по вопросам стратегического планирования и управления рисками Совета директоров АО «Bereke Bank».

Комитет по аудиту Совета директоров АО «Bereke Bank»:

№	ФИО	Должность
1	Елемесов Аскар Раушанулы	Председатель Комитета
2	Хамитов Ерсайн Ербулатович	Член Комитета
3	Мадиев Магжан Динмухаммедович	Член Комитета

Функциональные обязанности:

Комитет является постоянно действующим консультативно-совещательным органом, оказывающим содействие Совету директоров путем предварительного рассмотрения, анализа, планирования преемственности и выработки рекомендаций по вопросам, относящимся к его компетенции.

Комитет создан с целью повышения эффективности и качества работы Совета директоров Банка посредством подготовки Совету директоров рекомендаций по установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка (в том числе, за полнотой и достоверностью финансовой отчетности), по контролю за независимостью внешнего и внутреннего аудита, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов.

Комитет в своей деятельности руководствуется требованиями законодательства Республики Казахстан, в том числе Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня.

Комитет подотчетен Совету директоров Банка, и действует в рамках полномочий, предоставленных им Советом директоров Банка и Положением о Комитете по вопросам аудита АО «Bereke Bank». Среднесписочная численности работников, в том числе работников филиалов Банка за 2023 год составляла 4439,7 человек, в том числе в центральном офисе – 2222,5 человек и в филиалах Банка – 2217,2 человек.

Сведения о руководителях ключевых подразделений Банка на 01.07.2024 г.

Фамилия И.О.	Должность, подразделение
Коптяев Юрий Александрович	Управляющий директор
Капбасова Кунсулу Сагдатовна	Управляющий директор
Шаяхметов Ален Ринатович	Управляющий директор
Рыльцев Денис Сергеевич	Управляющий директор
Шалай Игорь	Управляющий директор
Стецко Александр	Управляющий директор
Едилов Кайрат Жамбулович	Исполнительный директор
Бондарь Владимир Владимирович	Управляющий директор по корпоративному бизнесу
Судейманова Карина Маратовна	Исполнительный директор
Патахова Римма Есеновна	Управляющий директор – Chief Financial Officer
Валеев Рафаэль Гафурович	Управляющий директор по развитию технологий
Добжаев Олег Иванович	Исполнительный директор Блока эксплуатации и сопровождения технологий
Лаптиев Юрий Андреевич	Директор Управления Казначейства
Мубаров Канат Дауренбекович	Начальник Отдела кастодиальной деятельности
Гончаров Роман Викторович	Исполнительный директор Блока розничных продаж и развития зарплатных отношений
Калиев Аскар Ертисович	Директор Департамента розничных продаж Блока розничных продаж и развития зарплатных отношений
Калиев Алибек Булатович	Директор Управления зарплатных и партнерских отношений Блока розничных продаж и развития зарплатных отношений
Рукавицын Борис Олегович	Директор Департамента финансирования корпоративных клиентов
Смекенов Ахмет Серикович	Исполнительный директор продаж и клиентского сервиса Блока малого и микро бизнеса
Акинбашина Гульмира Батыргалиевна	Исполнительный директор разработки и развития продуктов в цифровых каналах Блока малого и микро бизнеса
Милова Александра Евгеньевна	Директор Департамента CVM корпоративного бизнеса Блока малого и микро бизнеса
Мендагазиева Дильбар Шамгоновна	Директор Департамента прямых продаж Блока малого и микро бизнеса
Асаубаев Бахтияр Сайлауханович	Директор Департамента удаленных продаж Блока малого и микро бизнеса
Емельянов Илья Михайлович	Директор Управления эквайринга
Палтушева Айнисиям Полатовна	Директор Управления "Центр анализа и развития данных"
Кулагин Павел Владимирович	Директор Департамента корпоративного бизнеса
Раев Олег Владимирович	Директор Управления среднего бизнеса

Абылайхан Арман Абылайханұлы	Исполнительный директор по развитию бизнес кредитования Блока развития массового бизнес кредитования
Утегенова Айгуль Бекесовна	Директор Департамента бизнес кредитования Блока развития массового бизнес кредитования
Сибирцев Петр Викторович	Директор Департамента цифровых и вторичных продаж
Кривонос Игорь Александрович	Исполнительный директор Блока развития некредитных продуктов
Инюшин Игорь Петрович	Директор Управления дебетовых карт Блока развития некредитных продуктов
Байкенже Сабина Бектеновна	Директор Управления развития денежных переводов Блока развития некредитных продуктов
Рахимов Канат Ержанович	Директор Управления развития программы лояльности Блока развития некредитных продуктов
Мусабаев Мейрбек Темирханович	Директор Управления сбережений и комиссионных продуктов Блока развития некредитных продуктов
Тё Александр Германович	Директор Департамента развития кредитной карты Блока развития беззалогового кредитования
Че-Чи-Сами Оксана Александровна	Директор Департамента развития цифровых и посткредитных сервисов Блока развития беззалогового кредитования
Бигун Андрей	Директор Департамента развития беззалогового кредитования Блока развития беззалогового кредитования
Нургали Диана Нургалиевна	Директор Управления развития нефинансовых сервисов Блока развития беззалогового кредитования
Барышков Денис Александрович	Директор Департамента "Цифровой банк"
Еникеев Сабир Ринатович	и.о. Директора Департамента развития автокредитования Блока развития залогового кредитования
Шегай Наталья Александровна	Директор Департамента развития процессов залогового кредитования Блока развития залогового кредитования
Жумабекова Меруерт Болатовна	Директор Департамента развития и продаж залогового кредитования Блока развития залогового кредитования
Курепина Валерия Николаевна	Исполнительный директор - директор Департамента онлайн продаж и поддержки клиентов
Сухманская Анна Вадимовна	Директор Управления анализа розничного бизнеса и стратегии
Ким Виктория Рославовна	Исполнительный директор - директор Департамента развития состоятельного сегмента Блока премиального банкинга
Попов Кирилл Дмитриевич	Директор Департамента Private banking Блока премиального банкинга
Усербаева Асель Тулегеновна	Директор по Бизнес Маркетингу Блока маркетинга и коммуникации
Воронина Татьяна	Директор по Бизнес Маркетингу Блока маркетинга и коммуникации
Каирбекова Умит Камаловна	Директор по Бизнес Маркетингу Блока маркетинга и коммуникации
Агаева Малика Ваидовна	Директор по Бизнес Маркетингу Блока маркетинга и коммуникации
Соломченко Марина Васильевна	Директор Управления маркетинга и продвижения Блока маркетинга и коммуникации
Галиева Сания Бекжановна	и.о. Директора Управления Бренд офис Блока маркетинга и коммуникации
Хабибуллин Марат Сагитович	Директор Управления Дизайн-офис Блока маркетинга и коммуникации
Саитова Гульнара Сулеймановна	Директор Департамента HR
Дюсебаева Мадина Абдималиковна	Исполнительный директор Операционного Блока
Глебова Любовь Викторовна	Директор Департамента операционного контроля Операционного Блока
Агибетова Светлана Амановна	Директор Управления развития процессов операционной деятельности Операционного Блока

Найденов Роман Павлович	Директор Департамента развития устройств самообслуживания Операционного Блока
Касимова Татьяна Анатольевна	Директор Департамента "Центр сопровождения клиентских операций" Операционного Блока
Жасболат Мерурет Зейнуллоевна	Директор Управления регионального развития
Сафина Айгерим Бексултановна	Директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности - Главный бухгалтер
Тюлеева Алия Кокышевна	Директор Финансового Департамента
Әубәкір Марат Амантайұлы	Директор Юридического Департамента
Булкин Александр Дмитриевич	Директор Департамента поддержки технологий
Мамедов Руслан Аладинович	Директор по развитию технологий операционной деятельности Блока развития технологий
Баширов Айдос Мухтарович	Директор по развитию технологий корпоративного бизнеса Блока развития технологий
Глухов Александр Андреевич	Директор по развитию технологий кредитной розницы Блока развития технологий
Сибгатуллин Наиль Искандарович	Директор по развитию технологий транзакционного бизнеса Блока развития технологий
Ривкинд Илья Иосифович	Директор по развитию платформы CRM Блока развития технологий
Мамырханов Малик Женисханович	Директор Департамента развития технологий Блока развития технологий
Касенова Индира Жиентаевна	Директор Департамента развития бэк-офисных систем Блока развития технологий
Шиллинг Андрей Иванович	Директор Управления Solution архитектуры Блока развития технологий
Рахматуллин Арсен Айратович	Директор Управления IT Governance
Лякутина Галина Олеговна	Директор Департамента поддержки и развития карточной системы
Абдыкаримов Аман	Исполнительный директор - директор Департамента безопасности
Коршунов Иван Васильевич	Директор Департамента кибербезопасности Блока кибербезопасности
Рябов Александр Сергеевич	Директор Управления по мониторингу и предотвращению мошенничества Блока кибербезопасности
Оспанов Бауыржан Болатович	Директор Департамента документооборота Блока делопроизводства и контроля
Бакытжанова Айгерим Бакытжанкызы	Начальник Управления Секретариата PULSE Блока делопроизводства и контроля
Айсаров Камал Ринатович	Директор Административно-хозяйственного Департамента
Примбетов Жандос Сакенович	Директор Управления интегрированных рисков Блока рисков
Байжарасова Инкар Уалихановна	Директор Управления андеррайтинга физических лиц Блока рисков
Габдуллина Жанна Журсуновна	Исполнительный директор Департамента процессного управления и операционных рисков
Зординов Кудрат Нурдинович	Исполнительный директор Блока андеррайтинга
Садыков Болат Оразович	Директор Департамента кредитных рисков Блока андеррайтинга
Салыкжанов Сабыржан Сержанович	Директор Департамента автоматизации кредитного и посткредитного процессов Блока андеррайтинга
Елеусизов Олжас Каржаубаевич	Директор Департамента комплаенс-контроля
Нагай Валентина Александровна	Директор Управления международных отношений и торгового финансирования
Курманалиева Асель Бактыгалиевна	Директор Департамента кредитного администрирования Блока кредитного администрирования
Нурсултанов Тимур Рустемович	Директор Департамента по работе с залоговым имуществом

Бурибаев Айдын Ашимханович	Директор Управления ALM
Сафин Наиль Искандерович	Исполнительный директор Блока по работе с проблемными активами юридических лиц
Шаяхметов Шынғыс Шамилұлы	Директор Управления по работе с проблемными активами юридических лиц
Жапарова Айгерым Кайргельдиновна	Исполнительный директор Блока Collection
Копешова Гульнар Рыскожаевна	Директор Департамента Soft Collection Блока Collection
Атаева Назира Жолдыбаевна	Директор Департамента по работе с проблемными кредитами Блока Collection
Садырова Гульзахида Абдуллиновна	Исполнительный директор – Chief Data Officer Блока управления данными
Примбетова Алтынай Мухамедьяровна	Директор Департамента управления данными Блока управления данными
Туркин Артём Анатольевич	Директор Департамента развития платформы данных Блока управления данными
Колесников Владимир Анатольевич	Директор Департамента Data Science Блока управления данными
Узбеков Мадинаур Мансурович	Директор Управления "Центр снабжения"
Абдуалиева Камила Жетербаевна	и.о. Исполнительного директора Управления по работе с государственными сервисами
Нургалиева Эльмира Багитжановна	Директор Филиала в г. Алматы
Нурбеков Ахмед Абдрахманович	Директор Филиала по области Жетісу
Карабаев Серик Дуйсембиевич	Директор Филиала в г. Астана
Сеилханов Төлеген Базарбайұлы	Директор Филиала по Актюбинской области
Мендигалиева Зауреш Маннаповна	Директор Филиала по Атырауской области
Тулужанова Айгуль Абылмансуровна	Директор Филиала по Мангистауской области
Салохин Пётр Викторович	Директор Филиала по Карагандинской области
Калинин Александр Владимирович	Директор Филиала по Павлодарской области
Мынбаев Еркін Мамаевич	Директор Филиал по Западно-Казахстанской области
Хан Илья Валерьевич	Директор Филиала по Восточно-Казахстанской области
Ахметова Салтанат Булатовна	Директор Филиала по Костанайской области
Терлецкий Иван Сидорович	Директор Филиала по Северо-Казахстанской области
Утемисов Марат Бортаевич	Директор Филиала в г. Шымкент
Махмудова Асель Садуовна	Директор Филиала по Акмолинской области
Ергалиева Айгуль Булатовна	Директор Филиала по Жамбылской области
Бердиева Аппаккыз Абдрахмановна	Директор Филиала по Кызылординской области
Хан Илья Валерьевич	и.о. Директора Филиала по области Абай
Утемисов Марат Бортаевич	и.о. Директора Филиала по Туркестанской области

Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

3.1 ОТРАСЛЬ ЭМИТЕНТА

ОБЩИЕ ТЕНДЕНЦИИ

По состоянию на 01.06.2024 г. в Республике Казахстан функционирует 21 банк второго уровня (далее-БВУ), из них 11 банков с иностранным участием, в том числе 8 дочерних БВУ и 2 банка со

100% государственным участием. С начала 2024 г. количество работающих БВУ осталось без изменений.

Согласно данным Национального Банка Республики Казахстан, совокупные активы БВУ по состоянию на 01.06.2023 г. составили 53,3 трлн. тенге, что на 17,4% выше показателя годом ранее и на 3,5% выше показателя с начала 2024 г. Высоколиквидные активы банков второго уровня составили 15,8 трлн тенге или 29,6 % от активов, что позволяет банкам обслуживать свои обязательства в полном объеме.

Основной рост активов БВУ связан с увеличением объема ссудного портфеля, который за год вырос на 23,0% до 30,3 трлн. тенге (с начала 2024 г.: +1,4%) преимущественно за счет розничного кредитования. Качество кредитного портфеля сохраняется стабильным. Уровень займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней (NPL90+) по банковскому сектору составил 3,1% от ссудного портфеля или 929 млрд тенге (на 1 января 2024 года – 2,9% или 864 млрд тенге). В портфеле юридических лиц с учетом МСБ уровень займов NPL90+ составил 2,2% или 278 млрд тенге, в портфеле физических лиц – 3,7% или 650 млрд тенге. Покрытие провизиями неработающих займов сохраняется высоким и составляет 73,4% (на 01.01.2024г. – 75,9%). Совокупные вклады БВУ составили 35,8 трлн. тенге и продемонстрировали годичный рост на 14,1% за счет роста вкладов юридических лиц на 9,2% до 15,5 трлн. тенге (с начала 2024 г.: +5,5%) и увеличения вкладов физических лиц на 18,3% до 20,3 трлн. тенге (с начала 2024 г.: -0,6%).

Доход банковского сектора увеличился на 11,7% г.г. до 569,5 млрд. тенге, что отразилось на улучшении рентабельности банковских активов и рентабельности капитала (за год ROA вырос 3,9% до 4,6% и ROE с 32,3% до 34,8%). На три крупнейший БВУ приходится 55,5% от совокупной прибыли банковской сферы, что свидетельствует о высокой концентрации отдельных крупных банков.

В рамках государственной поддержки малого и среднего бизнеса, Банком в ноябре 2023 года получен займ от АО «ФРП «Даму» в сумме 14 млрд тенге по Программе субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности, который в течение 12 месяцев Банком будет направлен на финансирование проектов заемщиков в обрабатывающей промышленности на цели инвестиций и пополнение оборотных средств.

Розничный сектор по своей динамике по-прежнему преобладает как в кредитном, так и в депозитном портфелях БВУ. По состоянию на 01.06.2024 г. объемы кредитования физических лиц увеличились почти на треть в годовом выражении, а розничные депозиты выросли на 20,2% г.г. Основной вклад в розничное кредитование вносят в основном потребительские займы, которые увеличились на 36,3% г.г. до 11,3 трлн., в результате активного использования клиентами банковских рассрочек и периодических акций крупных банков. Ипотечное кредитование демонстрирует умеренный рост на уровне 13,8% г.г. На фоне экономического роста и смягчения денежно-кредитной политики Национального Банка Республики Казахстан объем корпоративного кредитования вырос на 11,5% г.г. до 13,2 трлн. и объем депозитов увеличился на 8,2%. Финансовый регулятор постепенно ослабляет денежно-кредитную политику, что отражается на аккуратном снижении средневзвешенных ставок по кредитам и депозитам.

ПРОГНОЗ

По мнению большинства экспертов, по итогам 2024 г. объем корпоративного кредитования БВУ увеличится в среднем на 15% г.г. на фоне экономического роста и смягчения денежно-кредитной политики со стороны Национального Банка Республики Казахстан. Международное агентство S&P прогнозирует рост экономики страны на уровне 3,5% в 2024 г. и 4,5% в 2025 г. При этом, заметный рост розничного кредитования за предыдущие годы сменится более сдержанным, около 15%, в

сравнении с 25-30% в 2022-2023 гг., в результате ограничительной риторики государства по отношению к потребительским кредитам со стороны парламента и финансового регулятора. Рост вкладов физических лиц прогнозируется более консервативный (не более 15% г.г. против 22% в 2023 г.) и юридических лиц (около 6% г.г.) на фоне замедления темпов инфляции и снижения процентных ставок.

3.2 КОНКУРЕНТЫ ЭМИТЕНТА

СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОНКУРЕНТАХ ЭМИТЕНТА

Банковский сектор Казахстана является наиболее развитым сегментом финансового рынка. По состоянию на 01.06.2024 г. в стране функционирует 21 банк второго уровня (далее-БВУ), из них 11 банков с иностранным участием, в том числе 8 дочерних БВУ и 2 банка со 100% государственным участием. С начала 2024 г. количество работающих БВУ осталось без изменений.

Согласно данным Национального Банка Республики Казахстан, совокупные активы БВУ по состоянию на 01.06.2024 г. составили 53,3 трлн. тенге, что на 17,4% выше показателя годом ранее и на 3,2% выше показателя с начала текущего года. Высоколиквидные активы БВУ составили 15,8 трлн. тенге или 29,6% от активов, что позволяет банкам обслуживать свои обязательства в полном объеме.

По состоянию на 01.06.2024 г. Банк занимает 8-ое место по размеру активов среди БВУ в стране. Объем активов АО «Bereke Bank» составил 2,2 трлн. тенге, увеличившись за год на 26,2% г.г. при среднем росте БВУ на 17,4% г.г. Таким образом рыночная доля Банка за год увеличилась с 3,8% до 4,0%.

Данные по активам БВУ представлены на 01.06.2024 г.

№	Наименование банка	Активы (тыс. тенге)
1	АО «Народный банк Казахстана»	15 607 599
2	АО «Kaspi Bank»	6 758 112
3	АО «Банк ЦентрКредит»	5 740 125
4	АО «Отбасы банк»	3 887 990
5	АО «ForteBank»	3 696 394
6	АО «First Heartland Jusan Bank»	2 944 731
7	АО «Евразийский банк»	2 716 725
8	АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	2 153 826
9	АО «Bereke Bank»	2 149 477
10	АО «Банк «Bank RBK»	1 941 482
11	АО «Ситибанк Казахстан»	1 223 130
12	АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Limited)	936 242
13	АО «Шинхан Банк Казахстан»	870 203
14	АО «Home Credit Bank»	831 001
15	АО «Нурбанк»	456 393
16	АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»	359 478
17	АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»	346 530

18	АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»	233 482
19	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	216 527
20	АО «Исламский Банк «Al Hilal»	154 451
21	АО «Исламский банк «Заман-Банк»	38 109
Всего		53 262 006

Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

Основными конкурентами Банка выступают организации, осуществляющие широкий спектр услуг как для розничных клиентов, так и для корпоративных клиентов и субъектов МСБ.

Ближайшими конкурентами Банка являются:

- АО «ForteBank» - г. Нур-Султан, ул. Достык, 8/1.
- АО «Евразийский банк» - г. Алматы, ул. Кунаева, 56.
- АО «First Heartland Jusan Bank» - г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Нурсултана Назарбаева, 242.

Согласно статистике Национального Банка Республики Казахстан, ссудный портфель в коммерческих банках на 01.06.2024 г. составил 31,2 трлн. тенге. АО «Bereke Bank» входит в TOP-10 БВУ по объему ссудного портфеля и занимает 6-ую позицию среди 21 БВУ в Республике Казахстан. В течение последних 12 месяцев кредитный портфель АО «Bereke Bank» увеличился на 150,3 млрд. тенге или на 11,0%.

Данные по ссудному портфелю БВУ представлены на 01.06.2024 г.

№	Наименование банка	Ссудный портфель (тыс. тенге)
1	АО «Народный банк Казахстана»	9 926 345
2	АО «Kaspi Bank»	4 943 163
3	АО «Отбасы банк»	3 413 964
4	АО «Банк ЦентрКредит»	3 203 379
5	АО «ForteBank»	1 655 635
6	АО «Евразийский банк»	1 512 274
7	АО «Bereke Bank»	1 473 670
8	АО «Банк "Bank RBK»	1 250 252
9	АО «First Heartland Jusan Bank»	1 234 912
10	АО «Home Credit Bank»	689 539
11	АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	647 243
12	АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	465 499
13	АО «Нурбанк»	275 922
14	АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»	118 399
15	АО «Исламский Банк «Al Hilal»	108 328
16	АО «Ситибанк Казахстан»	92 042
17	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	79 205

18	АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»	65 454
19	АО «Шинхан Банк Казахстан»	49 516
20	АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»	21 647
21	АО «Исламский банк «Заман-Банк»	18 532
Всего		31 244 921

Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

Совокупные вклады в коммерческих банках на 01.06.2024 г. достигли 36,0 трлн. тенге из них наибольшая доля приходится на вклады физических лиц, 20,9 трлн. тенге, и вклады юридических лиц составляют 15,1 трлн. тенге. По состоянию на 01.06.2024 г. общий объем вкладов в Банке равен 1,2 трлн. тенге, что соответствует 8-ой позиции среди других БВУ. Объем вкладов Банка увеличился на 11,6% г.г. за счет увеличения объема розничных вкладов почти в два раза до 492,8 млрд. тенге.

Данные по вкладам БВУ по состоянию на 01.06.2024 г.

№	Наименование банка	Вклады (тыс. тенге)	
		физических лиц	юридических лиц
1	АО «Народный банк Казахстана»	5 982 699	4 966 234
2	АО «Kaspi Bank»	5 105 586	355 852
3	АО «Банк ЦентрКредит»	2 299 873	1 890 999
4	АО «Отбасы банк»	2 385 659	176 177
5	АО «ForteBank»	952 865	1 525 404
6	АО «Евразийский банк»	1 040 747	1 018 205
7	АО «First Heartland Jusan Bank»	763 441	670 894
8	АО «Банк «Bank RBK»	492 792	717 447
9	АО «Bereke Bank»	463 966	611 971
10	АО «Ситибанк Казахстан»	3	921 275
11	АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	466 815	322 250
12	АО «Шинхан Банк Казахстан»	7 241	744 212
13	АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	331 523	360 927
14	АО «Home Credit Bank»	356 665	51 440
15	АО «Нурбанк»	159 507	158 716
16	АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»	3 592	228 657
17	АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»	10 979	187 952
18	АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»	29 154	113 685
19	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	47 732	43 855
20	АО «Исламский Банк «Al Hilal»	2 162	21 874
21	АО «Исламский банк «Заман-Банк»	3 205	4 777
Всего		20 906 205	15 092 805

Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

Таким образом, АО «Bereke Bank» является одним из значимых банков страны и занимает весомые позиции в банковском секторе.

ЛЕГКОСТЬ ИЛИ СЛОЖНОСТЬ ВХОДА В ОТРАСЛЬ И ВЫХОДА ИЗ НЕЕ, ВЕРОЯТНОСТЬ ВХОДА В ОТРАСЛЬ НОВЫХ КОНКУРЕНТОВ

В условиях требований, предъявляемых регулятором к банковскому сектору Республики Казахстан, присутствия крупных игроков и необходимости регулярного инвестирования в повышение качества оказываемых услуг, вход в банковскую отрасль для новых участников достаточно затруднителен.

СТЕПЕНЬ ДИФФЕРЕНЦИАЦИИ ПРОДУКЦИИ (ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТ, ОКАЗАНИЯ УСЛУГ) КОНКУРЕНТОВ (СИЛЬНО ДИФФЕРЕНЦИРОВАНА, СЛАБО ДИФФЕРЕНЦИРОВАНА ИЛИ ПРАКТИЧЕСКИ ИДЕНТИЧНА)

Степень дифференциации продукции среди коммерческих банков практически идентична.

3.3 СВЕДЕНИЯ О ПОСТАВЩИКАХ И ПОТРЕБИТЕЛЯХ ЭМИТЕНТА

Основными потребителями услуг Эмитента являются клиенты - физические и юридические лица в рамках банковской деятельности.

У Эмитента отсутствуют поставщики услуг, объем оказываемых услуг которым составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости услуг, оказываемых Банком.

Потребители товаров (работ, услуг) Банка, объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет более 10 (десяти) процентов от общей стоимости потребляемых Банком товаров (работ, услуг) на 01.06.2023 года, отсутствуют.

На момент составления инвестиционного меморандума зависимость Банка от существующих поставщиков и потребителей незначительна.

Деятельность, которая носит сезонный характер, Банком не осуществляется.

Банк не осуществляет импорт сырья (работ, услуг) и не реализует (оказывает) продукцию (работы, услуги) на экспорт.

Сделки, которые должны быть исполнены в течение 6 месяцев с даты подачи заявления о включении ценных бумаг в официальный список Биржи, если сумма этой сделки (сделок) составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов Банка, отсутствуют.

3.4 ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

К основным политическим и правовым факторам, которые могут оказывать влияние на уровень имеющихся возможностей Банк относит:

- законодательство, регулирующее правила работы банковской сферы;
- налоговое законодательство;
- валютное законодательство.

Банк не предполагает существенных правовых и политических факторов, которые могут оказать влияние на уровень угроз в своей деятельности.

Экономические факторы, которые, в целом, будут определять возможный уровень достижения Банком своих экономических целей являются:

- макроэкономические показатели, в том числе уровень роста экономики, ВВП, инфляции, уровень безработицы, экономически активного населения и др.;
- курсы обмена валют.

К технологическим факторам, предполагающим новые возможности, Банк относит цифровизацию. Банк активно развивается в данном направлении – сформирована сильная IT-команда, Банк открыт как к лучшим локальным и мировому практикам, так и инновациям в области цифровизации финансовых услуг.

Технологические факторы, несущие существенные угрозы, по мнению Банка отсутствуют.

Климатические и экологические факторы, способные оказать существенное влияние на деятельность Банка отсутствуют.

3.5 ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

Крупные сделки, в том числе внутригрупповые (стоимость которых составляет 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов), об условиях важнейших договоров, соглашений, заключенных эмитентом, и выданных гарантий, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность, отсутствуют.

Основные направления капитальных вложений:

По итогам 2023 года из общей суммы в размере 10 897 млн. тенге основных капитальных вложениях значительные удельные веса занимают следующие позиции:

- Нематериальные активы – 93% (10 076 млн. тенге) – в частности доработки систем;
- Информационные технологии – 5% (576 млн. тенге) – приобретение телекоммуникационного оборудования, компьютерной техники;
- Недвижимость и прочие основные средства – 2% (245 млн. тенге) – в частности долгосрочная аренда, оборудование для оснащения ЦОД, оборудование систем безопасности;

Источник финансирования: собственные средства.

Информация по выданным гарантиям, которые могут оказать в будущем существенное влияние на деятельность Банка, по состоянию на 01.06.2024 г.

Вид займа, УО	Клиент	Валюта	Сумма, млн. тенге	Дата договора	Дата окончания
Гарантия	1	KZT	7 000,00	15.07.2019	15.07.2024
Гарантия	2	KZT	3 762,54	18.10.2021	04.02.2032
Гарантия	3	KZT	2 363,00	04.04.2024	30.03.2025
Гарантия	4	KZT	1 937,00	25.04.2024	30.03.2025
Гарантия	5	KZT	1 500,00	26.12.2022	23.12.2024
Гарантия	6	KZT	1 150,00	28.04.2023	26.03.2026
Гарантия	7	KZT	1 100,00	15.12.2021	16.10.2026
Гарантия	8	KZT	920,82	10.08.2023	31.08.2024
Гарантия	9	KZT	914,37	06.09.2023	06.03.2026
Гарантия	10	KZT	914,37	08.09.2023	06.03.2026

3.6 СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ В СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССАХ/ О ПРИМЕНЕННЫХ МЕРАХ ВОЗДЕЙСТВИЯ

Судебных процессов за последний год, по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности Банка, наложение на него денежных и иных обязательств на сумму не менее эквивалента 1 000 (одна тысяча) МРП, не было.

Сведения обо всех административных санкциях, наложенных на Банк и его должностных лиц государственными органами и/или судом в течение последнего года, связанные с деятельностью Банка, с указанием даты наложения санкции, органа, наложившего санкцию, причины наложения, вида и размера санкции, а также степени исполнения санкции.

№ №	Дата наложения санкции	Орган, наложивший санкцию	Причины нарушения	Мера надзорного реагирования/вид санкции	Размер санкции (тенге)	Степень исполнения санкции
1	36-0-11/527 12.06.2023	АРРФР - УРП в г. Талдыкоргане	документальная проверка по обращению клиента, нарушение в части раскрытия Банком информации, составляющей банковскую тайну	Рекомендательная мера надзорного реагирования	-	исполнено
2	09-3-01/32 19.06.2023	АРРФР	в рамках рассмотрения отчета о состоянии системы управления информационной безопасностью за 2022 год: 1) Некорректно определены участники СУИБ 2) отсутствуют положения о неразглашении конфиденциальной информации и условий об обеспечении ИБ в договорах, заключенных с операторами связи	Письменное предписание	-	исполнено
3	21.06.2023	специализированный межрайонный суд по административным правонарушениям г. Алматы	в рамках проверки ГУ «Управление инспекции труда города Алматы» по обращению бывшего работника выявлена невыплата заработной платы работодателем в полном объеме и в сроки, установленные трудовым законодательством	Административное взыскание	362 250	штраф оплачен
4	04.07.2023	НБ РК	согласно данным, полученным из автоматизированной подсистемы "Финансовые регуляторные статистические показатели" выявлено нарушение срока предоставления финансовой или иной отчетности	Административное взыскание	предупреждение	исполнено
5	19.07.2023	НБ РК	протокол об административном правонарушении по факту Представления агентом валютного контроля неполного и (или) недостоверного отчета по уведомлению о проведенных валютных операциях, предусмотренного нормативным	Административное взыскание	51 750	штраф оплачен

			правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания			
6	03.08.2023	НБ РК	комплексная проверка на предмет соблюдения валютного законодательства, выявлено: предоставление недостоверных отчетов о деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой	Административное взыскание	предупреждение	исполнено
7	10.08.2023	Постоянное представительство Национального Банка Республики Казахстан в городе Алматы	комплексная проверка на предмет соблюдения валютного законодательства, выявлено: Проведение запрещенных валютных операций между резидентами Республики Казахстан, проведение платежей и (или) переводов денег не через банковские счета в уполномоченных банках, когда такое требование установлено валютным законодательством Республики Казахстан	Административное взыскание	предупреждение	исполнено
8	10.08.2023	Постоянное представительство Национального Банка Республики Казахстан в городе Алматы	комплексная проверка на предмет соблюдения валютного законодательства, выявлено: Проведение запрещенных валютных операций между резидентами Республики Казахстан, проведение платежей и (или) переводов денег не через банковские счета в уполномоченных банках, когда такое требование установлено валютным законодательством Республики Казахстан	Административное взыскание	предупреждение	исполнено
9	10.08.2023	Постоянное представительство Национального Банка Республики Казахстан в городе Алматы	комплексная проверка на предмет соблюдения валютного законодательства, выявлено: Представление агентом валютного контроля неполного и (или) недостоверного отчета по валютным договорам по экспорту или импорту, предусмотренного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан	Административное взыскание	предупреждение	исполнено
10	10.08.2023	Постоянное представительство Национального Банка Республики Казахстан в городе Алматы	комплексная проверка на предмет соблюдения валютного законодательства, выявлено: Представление агентом валютного контроля неполного и (или) недостоверного отчета по валютным договорам по экспорту или импорту, предусмотренного нормативным	Административное взыскание	предупреждение	исполнено

			правовым актом Национального Банка Республики Казахстан			
11	10.08.2023	Постоянное представительство Национального Банка Республики Казахстан в городе Алматы	комплексная проверка на предмет соблюдения валютного законодательства, выявлено: Нарушение порядка покупки и (или) продажи безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Казахстан, установленного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан	Административное взыскание	предупреждение	исполнено
12	10.08.2023	Постоянное представительство Национального Банка Республики Казахстан в городе Алматы	комплексная проверка на предмет соблюдения валютного законодательства, выявлено: Представление агентом валютного контроля неполного и (или) недостоверного отчета по уведомлению о проведенных валютных операциях, предусмотренного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан	Административное взыскание	предупреждение	исполнено
13	23-0-15/1236 29.08.2023г.	АРРФР - УРП в г. Астана	документальная проверка на основании сообщения клиента, выявлено раскрытие сведений составляющих банковскую тайну, при отсутствии согласия владельца счета	Рекомендательная мера надзорного реагирования	-	исполнено
14	28.09.2023	специализированный межрайонный суд по административным правонарушениям г. Алматы	комплексная проверка на предмет соблюдения валютного законодательства, выявлено: предоставление недостоверной отчетности по источникам спроса и предложения на внутреннем валютном рынке Республики Казахстан (10 протоколов)	Административное взыскание	предупреждение и штраф 289 800	штраф оплачен
15	39-0-11/836 29.09.2023	АРРФР - УРП в г. Уральск	документальная проверка по заявлению клиента, выявлено: несоблюдение срока предоставления ответа Заявителю о реструктуризации займа путем увеличения срока займа для снижения долговой нагрузки	Рекомендательная мера надзорного реагирования	-	исполнено
16	25-0-11/3291 02.11.2023	АРРФР - УРП в г. Актобе	документальная проверка по заявлению клиента, выявлено: неправомерное списание денег	Рекомендательная мера надзорного реагирования	-	исполнено

17	№13-20/177 от 15.11.2023г.	Специализированный межрайонный суд по административным правонарушениям города Алматы	Постановление суда от 19.12.2023г. На основании протокола об административном правонарушении №13-20/177 от 15.11.2023г. по факту Отказа в предоставлении ЧСИ информации, запрашиваемой на основании Постановления от 09.10.2023г. об истребовании информации о номерах банковских счетов и движении по ним денежных средств за период с 05.01.2023г. по 28.11.2021г.	Административное взыскание	69 000	штраф оплачен 25.06.2024г. Банком подано Ходатайство о внесении представления на пересмотр вступивших в законную силу судебных актов в кассационном порядке в ВС РК
18	№23270044 0000013 и №23270044 0000014 от 05.12.2023.	Специализированный межрайонный суд по административным правонарушениям города Алматы	Постановление Специализированного межрайонного суда по административным правонарушениям города Алматы от 10.01.2024г., на основании Протоколов об административном правонарушении №232700440000013 и №232700440000014 от 05.12.2023. по фактам Предоставления Банком недостоверных сведений в ТОО «Первое кредитное бюро» и АО «Государственное кредитное бюро».	Административное взыскание	966 000	штраф оплачен
19	№23000044 0001559, №23000044 0001560, №23000044 0001564, №23000044 0001565, №23000044 0001566, №23000044 0001567, №23000044 0001568 от 26.12.2023г.	Специализированный межрайонный суд по административным правонарушениям города Алматы	Постановление суда от 31.01.2024г. на основании Протоколов об административном правонарушении №230000440001559, №230000440001560, №230000440001564, №230000440001565, №230000440001566, №230000440001567, №230000440001568 от 26.12.2023г., по фактам непредставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе подозрительных операций, согласно Закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».	Административное взыскание	6762000	штраф оплачен

20	№23000044 0001569 от 27.12.2023г.	АРРФР	Постановление АРРФР о наложении административного взыскания от 15.01.2024г., на основании Протокола об административном правонарушении №230000440001569 от 27.12.2023г. по факту невыполнения Банком обязанностей по указанию ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении при распространении информации о величинах вознаграждения по займам и вкладам, в том числе ее публикации. (не указана ГЭСВ при размещении 14.12.2023г. на официальной странице интернет-ресурса Банка информации с предложением кредита).	Административное взыскание	172 500	штраф оплачен
21	№24000044 0000002 от 03.01.2024г.	Специализированный межрайонный суд по административным правонарушениям города Алматы	Постановление Специализированного межрайонного суда по административным правонарушениям города Алматы от 05.02.2024г., на основании Протокола об административном правонарушении №240000440000002 от 03.01.2024г. по следующему факту: 9 марта 2023 года клиентом была осуществлена операция с назначением платежа «прочие безвозмездные переводы денег» в пользу ИП «ANT» в сумме 13 182 000 тенге. Однако, Банк являясь субъектом финансового мониторинга не отправил информацию о данной операции, размер которой превышает 7 000 000 тенге в АФМ в виде сообщения ФМ-1 по коду «0911-Платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе, в наличной и безналичной форме».	Административное взыскание	775 320	штраф оплачен
22	№24000044 0000039, №24000044 0000040, №24000044 0000041, №24000044 0000042, №24000044 0000043, №24000044 0000044 от 15.01.2024г.	АРРФР	Постановление АРРФР о наложении административного взыскания от 25.01.2024г., на основании Протоколов об адм. правонарушении №240000440000039, №240000440000040, №240000440000041, №240000440000042, №240000440000043, №240000440000044 от 15.01.2024г., по фактам несвоевременного предоставления сведений в ТОО «Первое кредитное бюро» и АО «Государственное кредитное бюро».	Административное взыскание	4430400	штраф оплачен

23	№ 266-112-19/1015 от 03.04.2024 г	ДГД по Алматинской области	Извещение об оплате штрафа №000228 от 05.04.2024г. по факту неисполнения требования за №12 от 28 марта 2024 года об уплате причитающихся сумм таможенных пошлин, налогов, специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин, пеней, процентов	Административное взыскание	92 300	штраф оплачен
24	№24390044 0000103 от 26 марта 2024	Специализированный межрайонный суд по административным правонарушениям города Костанай	Постановление Специализированного суда по административным правонарушениям города Костаная Костанайской области от 12.04.2024г. на основании Протокола об административном правонарушении №243900440000103 от 26 марта 2024 по факту предоставления Банком недостоверных сведений в ТОО «Первое кредитное бюро» и АО «Государственное кредитное бюро».	Административное взыскание	738 400	штраф оплачен
25	№24230044 0000024 от 19.04.2024г.	Специализированный межрайонный суд по административным правонарушениям города Алматы	Постановление Специализированного межрайонного суда по административным правонарушениям города Алматы от 06.06.2024г., на основании Протокола об административном правонарушении №242300440000024 от 19.04.2024г. по факту предоставления Банком недостоверных сведений в ТОО «Первое кредитное бюро» и АО «Государственное кредитное бюро». Постановлением Алматинского городского суда от 02.07.2024г., вышеуказанное постановление оставлено без изменения, апелляционная жалоба банка без удовлетворения.	административное взыскание	516 880	Постановление вступило в силу. Штраф не оплачен, после получения судебного акта, будет направлено на оплату
26	№24790044 0000008 от 17.06.2024г.	АРРФР – УРП г. Шымкент	Протокол об административном правонарушении по факту нарушения Банком сроков исполнения указания по платежу и (или) переводу денег	Административное взыскание	738 400	Штраф не оплачен. Протокол обжалуется Банком в суде.
27	№24790044 0000009 от 17.06.2024г.	АРРФР – УРП г.Шымкент	Протокол об административном правонарушении по факту исполнения Банком указания по платежу и (или) переводу денег, при которых законодательством предусмотрен отказ в исполнении	Административное взыскание	738 400	Штраф не оплачен. Протокол обжалуется Банком в суде.
28	№24750035 0000339 от 25.06.2024г.	Департамент торговли и защиты прав потребителей	Протокол об административном правонарушении по факту не предоставления Банком ответа клиенту в установленный законодательством срок	Административное взыскание	предупреждение	Банком оспаривается протокол через Департамент.

3.7 ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный работник Банка несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несёт Совет Директоров. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Обязанность Правления заключается в непосредственном управлении рисками в Банке.

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учётом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска.

Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Банк управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Банк рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными

потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом кредитных рисков Банка. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заёмщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заёмщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Ключевой задачей управления ликвидностью является выполнение принципа непрерывности деятельности Банка, то есть обеспечение способности Банка по мере необходимости привлекать средства для бесперебойного осуществления и расширения своей деятельности. Стратегия, используемая Банком для привлечения необходимого фондирования, тесно связана с его системой управления ликвидностью, т. к. присущие выбранной стратегии риски неизбежно влияют на управление ликвидностью.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Банка, его должностными лицами и подразделениями Банка;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и

определяется в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка по управлению операционными рисками.

Управление операционными рисками направлено на предупреждение и/или снижение рисков, связанных с возможностью возникновения убытков в результате недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, неадекватных действий или ошибок персонала, неадекватном построении бизнес – процессов, а также в результате воздействия внешних событий.

В систему управления операционным риском, в связи с подверженностью операционному риску любого направления деятельности, в Банке вовлечены все структурные подразделения, филиалы и работники Банка. Управление операционным риском осуществляется ими неразрывно от исполнения своих основных функций.

В целях эффективного управления операционным риском и расчета величины операционного риска Банк использует следующие элементы управления операционным риском: сбор внутренних данных об инцидентах операционного риска, сбор внешних данных об инцидентах операционного риска, самооценка по операционным рискам, мониторинг ключевых индикаторов риска и индикаторов контроля, сценарный анализ и картографирование рисков. Для обеспечения целостного и всеобъемлющего управления операционными рисками элементы управления операционными рисками используются комплексно и взаимосвязано.

Для целей регулярного мониторинга операционного риска Банк использует систему отчетов для руководства Банка и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками.

На 1 января 2024 г. уровень операционного риска (доля расходов на покрытие убытков реализованного операционного риска в расходах Банка) составил 0,0074%.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск - вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Целью управления рыночным риском операций на финансовых рынках, как составной части стратегического процесса управления рисками в Банке является построение системы управления рисками, основанной на принципах Базельского соглашения и законодательства Республики Казахстан.

Валютный риск - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют при осуществлении банком своей деятельности.

Банк подвержен валютному риску, который возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных курсов. В рамках системы лимитов и ограничений, Банк устанавливает лимиты суммарной открытой валютной позиции, лимиты открытой позиции в отдельных иностранных валютах и т.д. Для управления валютным риском Банк осуществляет процесс идентификации, оценки и лимитирования риска, а также его последующий мониторинг и контроль. В результате консервативной политики Банка по управлению открытой валютной позицией, уровень валютного риска оценивается как низкий.

Процентный риск - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Процедуры оценки, измерения, контроля и мониторинг процентного риска включают: анализ и прогнозирование динамики изменений рыночной конъюнктуры процентных ставок, установление контрольных показателей по чистому операционному доходу, установление плановых показателей

мониторинга чистой процентной маржи и спреда, проведение мероприятий по сбалансированию процентных активов и обязательств по объемам и срокам погашения (переоценки) в зависимости от их чувствительности к изменениям уровня процентных ставок на рынке, осуществление операций хеджирования, установление лимитов на процентный гэп.

Ценовой риск - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Портфель ценных бумаг годных для продаж состоит в основном из государственных ценных бумаг, а также корпоративных ценных бумаг, рейтинг эмитента которых не ниже «В» (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's и (или) Fitch) или не ниже «В2» (по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service) для иностранных эмитентов а также для ЦБ эмитентов Республики Казахстан не ниже «В» по классификации рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

Для целей контроля уровня рыночного риска Банк осуществляет мониторинг и контроль таких риск – метрик как VaR, DV01, проводит стресс-тестирование и т.д. VaR позволяет оценить максимальный объем ожидаемых финансовых потерь за определенный период времени с заданным уровнем вероятности. DV01 определяет среднюю величину изменения стоимости, происходящего вследствие изменения доходности на 1 базисный пункт. Стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального влияния в исключительных, но возможных событиях на финансовое состояние банка.

Имеющиеся инструменты управления рыночным риском позволяют Банку удерживать уровень риска на приемлемом низком уровне.

САНКЦИОННЫЙ РИСК

Банком осуществляется оценка и управление санкционным риском. Санкционный риск считается существенным в следующих случаях:

- применения санкций в отношении Республики Казахстан и (или) иных государств;
- применения санкций в отношении Банка;
- применения санкций в отношении материнской компании.

В целях управления санкционным риском Банк в своей деятельности обеспечивает соблюдение специальных экономических мер, установленных международными организациями и отдельными государствами, в отношении ряда отдельных стран, в т.ч. Российской Федерации и Республики Беларусь.

В рамках проведения клиентских операций Банком осуществляется проверка клиентов, контрагентов клиентов, их структуры владения, а также проводимых клиентами операций на предмет наличия санкционных элементов.

Кроме того, проверка проводится в отношении контрагентов Банка и их структуры собственности, а также совершаемых непосредственно Банком сделок/операций.

В случае выявления санкционных элементов, в проведении операции/совершении сделки отказывается.

Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

4.1 СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ

В течении 2023 года и первом квартале 2024 года Банк получает финансовые услуги на фондовом, валютном и денежном рынках в АО «Казахстанская фондовая биржа».

АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» осуществляет регистрацию и учет сделок в АО «Казахстанская фондовая биржа».

Информация об организациях:

АО «Казахстанская фондовая биржа»

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, А15G7M6, г. Алматы, ул. Байзакова, 280, Северная башня Многофункционального комплекса "Almaty Towers", 8-й этаж.

Первый руководитель: Алдамбергел Алина Отемкізы.

АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг»

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30/8, нежилое помещение 163.

Первый руководитель: Мухамеджанов Адиль Нурланович.

4.2 СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Сведения об аудиторских организациях, которые проводили аудит финансовой отчетности Банка в 2021-2023 годы:

За финансовый год, закончившийся 31 декабря 2021 года	
Полное наименование организации	ТОО «Эрнст энд Янг»
Юридический адрес организации	050059 г. Алматы, ул. Аль - Фараби, 77/7
Фактический адрес организации	050059 г. Алматы, ул. Аль - Фараби, 77/7
Сведения о первых руководителя	Генеральный Директор – Саттаров Рустамжан
Членство в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством страны ее регистрации	Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан серии МФЮ-2 № 0000003, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 15 июля 2005 года

За финансовые годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года	
Полное наименование организации	ТОО «КПМГ Аудит»
Юридический адрес организации	А25D6T5, Алматы, пр. Достык 180, БЦ «Коктем»
Фактический адрес организации	А25D6T5, Алматы, пр. Достык 180, БЦ «Коктем»
Сведения о первых руководителя	Генеральный Директор – Дементьев С.А.
Членство в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством страны ее регистрации	ТОО «КПМГ Аудит» является членом профессиональной аудиторской организации ПАО "Палата аудиторов Республики Казахстан".

Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА
5.1 СВОДНЫЕ ФОРМЫ ПО ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ, ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ, ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ И ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ ЭМИТЕНТА

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Отчет о финансовом положении

в млн тенге

Наименование	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года	31 марта 2024 года (неаудировано)
Активы	4 191 356	1 691 647	2 057 019	2 103 248
Денежные средства и их эквиваленты	1 385 112	421 819	695 509	716 579
Средства в кредитных организациях	57 293	-	11157	5180
Торговые ценные бумаги				
- Находящиеся в собственности Банка	34153	-	-	-
-Обремененные залогом по сделкам «репо»	114306	-	-	-
Производные финансовые активы	1020	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	2 125 895	1 175 470	1 215 990	1 230 676
Инвестиционные ценные бумаги:	391 245	3 151	47 017	65 013
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	404	404
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	144	6 758	-	1024
Основные средства	42 772	46 520	42 115	39 234
Нематериальные активы	22 386	19 752	23 894	24 241
Прочие активы	17 030	18 177	20 933	20 897
Обязательства	3 812 835	1 557 942	1 894 343	1 939 927
Средства кредитных учреждений	223 501	90 030	114 400	86 515
Средства корпоративных клиентов	1 594 829	867 677	577 607	635 940
Средства физических лиц	1 059 828	209 878	437 718	459 507
Договоры репо	510 170	-	-	
Выпущенные долговые ценные бумаги			421 185	420 571
Обязательства перед ипотечной организацией	384 652	356 086	314 936	304 358
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-	309	-

Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	2 260	726	-	-
Прочие обязательства	37 595	33 545	28 188	33 036
Капитал	378 521	133 705	162 676	163 321
Уставный капитал	51 500	51 500	51 500	51 500
Нераспределенная прибыль	302 770	58 297	87 259	87 713
Резерв справедливой стоимости	358	15	27	46
Резервный фонд	23 893	23 893	23 917	24 108
Итого капитал и обязательства	4 191 356	1 691 647	2 057 019	2 103 248

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

млн тенге

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года	31 марта 2024 (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	317 502	227 606	262 888	83 177
Прочие Процентные доходы	9 289	2 019	-	-
Процентные расходы	(153 879)	(185 516)	(169 916)	(53 528)
Чистый процентный доход	172 912	44 109	92 972	29 649
Расходы по кредитным убыткам	(18 590)	(23 144)	(4 691)	(12 598)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	154 322	20 965	88 281	17 051
Комиссионные доходы	69 343	29 056	9 811	4 999
Комиссионные расходы	(29 570)	(9 653)	(6 404)	(4 189)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(20)	(7 650)	(42)	-
Чистые прибыли по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40	-	-	-
Чистые расходы (доходы) по операциям в иностранной валюте:				
- торговые операции	34 685	5 758	17 976	3 708
- переоценка валютных статей	(2 548)	(365 999)	(367)	(354)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	3 184	262 576	1 606	499
Доход от государственных субсидий	3 276	-	-	-
Прочие доходы	1 097	6 490	5 402	453
Прочие расходы	(1 390)	(783)	-	-

Операционные расходы (доходы)	232 419	(59 240)	116 263	22 167
Административные и операционные расходы	(75 903)	(68 743)	(79 754)	(21 462)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(1 896)	(822)	(2 606)	282
Убыток/Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	154 620	(128 805)	33 903	987
Экономия/Расходы по корпоративному подоходному налогу	(24 489)	4 283	(4 941)	(533)
Убыток/Прибыль за год	130 131	(124 522)	28 962	454
Прочий совокупный убыток				
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 901)	(343)	(19)	172
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9)	-	28	19
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налогов	(2 910)	(343)	9	191
Итого совокупный убыток/доход за год	127 221	(124 865)	28 971	645

Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2021 года	51 500	23 893	3 268	221 104	299 765
Прибыль за год				130 131	130 131
Прочий совокупный доход за год			(2 910)	-	(2 910)
Итого совокупный доход за год	-	-	(2 910)	130 131	127 221
Дивиденды объявленные	-	-	-	(48 465)	(48 465)
На 31 декабря 2021 года	51 500	23 893	358	302 770	378 521
Убыток за год	-	-	-	(124 522)	(124 522)
Прочий совокупный убыток за год	-	-	(343)	-	(343)
Итого совокупный убыток за год	-	-	(343)	(124 522)	(124 865)

Операции с собственниками Банка					
Признание дисконта по займам от ПАО «Сбербанк России» за вычетом налогов в размере 22183 миллиона тенге	–	–	–	88 734	88 734
Списание дисконта по займам от ПАО «Сбербанк России» за вычетом налогов в размере 22567 миллионов тенге	–	–	–	(90 270)	(90 270)
Признание дисконта по займам от связанной стороны за вычетом налогов в размере 2896 миллионов тенге	–	–	–	11 585	11 585
Дивиденды объявленные	–	–	–	(130 000)	(130 000)
Итого операций с собственниками Банка	–	–	–	(119 951)	(119 951)
На 31 декабря 2022 года	51 500	2 3893	15	58 297	133 705
Прибыль за отчетный период				28 962	28 962
Совокупный доход за отчетный период			9	-	9
На 31 декабря 2023 года	51 500	23 893	24	87 259	162 676
Прибыль за отчетный период				454	454
Совокупный доход за отчетный период			191		191
Итого совокупный доход за период			191	454	645
На 31 марта 2024 года	51500	23893	215	87713	163321

Отчеты о движении денежных средств

в млн. тенге

Денежные потоки от операционной деятельности:	2021 года	2022 года	2023 года	31 марта 2024 (неаудировано)
Проценты полученные	264 534	227 698	262 834	76 720
Проценты уплаченные	(125 963)	(110 542)	(131 495)	(51 116)
Комиссии полученные	70 402	28 714	9 934	4 995
Комиссии уплаченные	(29 570)	(9 653)	(6 404)	(4 189)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	34 685	5 758	17 976	3 708
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	2 181	262 576	1 606	499

Прочие доходы полученные/расходы уплаченные	(293)	2 569	5 405	453
Административные и операционные расходы уплаченные	(58 482)	(55 413)	(65 613)	(15 964)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательства	157 494	351 707	94 243	15 106
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение в операционных активах</i>				
Средства в кредитных организациях	55 667	51 762	(11 157)	6 047
Торговые ценные бумаги	(56 794)	150 413	-	
Кредиты и авансы клиентам	(581 243)	919 804	(52 387)	(22 182)
Производные финансовые инструменты	(2 084)	1020	-	
Прочие активы	178	709	(4 687)	(902)
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение в операционных обязательствах</i>				
Средства кредитных организаций	5 600	(539 322)	14 460	29 642
Обязательства перед ипотечной организацией	134 645	(28 631)	(41 085)	(10 578)
Средства клиентов	387 796	(1 684 587)	(63 753)	81 094
Договоры «репо»	422 514	(509 944)	-	
Прочие обязательства	(2 172)	207	1 640	4 738
Чистые денежные (оттоки)/ потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	521 601	(1 286 862)	(62 726)	43 681
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(26 146)	(6 204)	(6 262)	(1 600)
Чистое (использование) / поступление денежных средств по операционной деятельности	495 455	(1 293 066)	(68 988)	42 081
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:				
Приобретение основных средств	(9 066)	(11 768)	(4 044)	(200)
Приобретение нематериальных активов	(4 464)	(3 167)	(11 119)	(2 005)
Поступления от погашения и реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	16 508	-	
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 451 446)	(159 975)	(1 837 250)	(20 000)
Поступления от погашения и реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 560 613	519 288	1 795 411	4 000
Чистое расходование/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	95 637	360 886	(57 002)	18 205
Денежные потоки от финансовой деятельности:				

Погашения облигаций	-	-	-	
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	400 895	
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(20 968)	-	-	(469)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	(48 465)	(130 000)	-	
Погашение обязательств по аренде	(1 915)	(2 082)	(2 432)	(501)
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности	(71 348)	(132 082)	398 463	(501)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	8 974	100 969	1 217	(2 305)
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	528 718	(963 293)	273 690	21 070
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года	856 394	1 385 112	421 819	695 509
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года	1 385 112	421 819	695 509	716 579

Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

АКТИВЫ

6.1 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Основные средства на 31.03.24

млн. тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Процент износа
Земля, здания и сооружения	19 635	(4 938)	14 697	25%
Компьютерное оборудование	19 132	(13 580)	5 552	71%
Прочие основные средства	34 485	(17 371)	17 113	50%
Активы в форме права пользования	6 427	(4 828)	1 599	75%
Транспортные средства	590	(316)	273	54%
Итого	80268	(41034)	39234	

Основные средства на 31.12.2023

млн. тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Процент износа
Земля, здания и сооружения	19 635	(4 877)	14 758	25%
Компьютерное оборудование	19 095	(12 722)	6 374	67%
Прочие основные средства	34 429	(16 022)	18 407	47%
Активы в форме права пользования	8 214	(5 925)	2 289	72%

Транспортные средства	590	(303)	287	51%
Итого	81963	(39848)	42115	

Основные средства на 31.12.2022

млн. тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Процент износа
Земля, здания и сооружения	19 635	(4 631)	15 004	24%
Компьютерное оборудование	18 519	(10 806)	77 13	58%
Прочие основные средства	34 604	(13 574)	21 030	39%
Активы в форме права пользования	7 795	(5 364)	2 431	69%
Транспортные средства	590	(248)	342	42%
Итого	81143	(36569)	46520	

Основные средства на 31.12.2021

млн. тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Процент износа
Земля, здания и сооружения	19635	(4385)	15250	22%
Компьютерное оборудование	17710	(8507)	9203	48%
Прочие основные средства	25725	(11503)	14222	45%
Активы в форме права пользования	7214	(3518)	3696	49%
Транспортные средства	590	(189)	401	3%
Итого	70874	(28102)	42772	

Переоценка основных средств Банка в течение последних трех лет не производилась. Объектов капитального строительства (незавершенного капитального строительства) на дату подачи заявления у Банка нет.

6.2 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы на 31.03.2024 года.

млн тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Процент износа
Нематериальные активы	52614	(28373)	24241	54%

На 31 марта 2024 года нематериальные активы Банка состоят из программного обеспечения и лицензий.

Нематериальные активы на 31.12.2023 года.

млн тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Процент износа
Нематериальные активы	50710	(26816)	23894	53%

Нематериальные активы на 31.12.2022 года.

млн тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Процент износа
Нематериальные активы	40634	(20882)	19752	51%

Нематериальные активы на 31.12.2021 года.

млн тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Процент износа
Нематериальные активы	37466	(15080)	22386	40%

6.3 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

млн тенге

31 марта 2024 года	Краткосрочные, менее 1 года	Долгосрочные, более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	716579	-	716579
Кредиты и авансы клиентам	175212	1055464	1230676
Инвестиционные ценные бумаги	12398	52615	65013
Прочие финансовые активы	7533	-	7533
Всего финансовых активов	911722	1108079	2019801

31 декабря 2023 года	Краткосрочные, менее 1 года	Долгосрочные, более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	695509	-	695509
Кредиты и авансы клиентам	163024	1052966	1215990
Инвестиционные ценные бумаги	18790	28227	47017
Прочие финансовые активы	10294	-	10294
Средства в кредитных организациях	11157	-	11157
Торговые ценные бумаги	-	-	-
Всего финансовых активов	898774	1081193	1979967

31 декабря 2022 года	Краткосрочные, менее 1 года	Долгосрочные, более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	421819	-	421819
Кредиты и авансы клиентам	220855	954615	1175470
Инвестиционные ценные бумаги	3149	2	3151
Прочие финансовые активы	7989	-	7989
Всего финансовых активов	653812	954617	1608427

31 декабря 2021 года	Краткосрочные, менее 1 года	Долгосрочные, более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1385112	-	1385112
Кредиты и авансы клиентам	514402	1611493	2125895
Инвестиционные ценные бумаги	231041	160204	391245
Прочие финансовые активы	2066	-	2066
Средства в кредитных организациях	11915	45378	57293

Горговые ценные бумаги	148459	–	148459
Производные финансовые активы	1020	–	1020
Всего финансовых активов	2294105	1817075	4111090

31 марта 2024 года	Тенге	Доллар США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы	1916214	87014	6444	14349	960	2024981
31 декабря 2023 года	Тенге	Доллар США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы	1835082	103941	6558	30984	931	1977496

31 декабря 2022 года	Тенге	Доллар США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы	1444644	25173	4152	132873	1585	1608427

31 декабря 2021 года	Тенге	Доллар США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы	3044884	910396	99899	51170	4741	4111090

Банк не владеет акциями и долями участия в количестве, составляющем пять и более процентов от общего количества размещенных акций других организаций.

6.4 ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ / ФИНАНСОВАЯ ПОМОЩЬ

млн тенге

	31 марта 2024 года
Коммерческое кредитование юридических лиц	413943
Жилищное кредитование физических лиц	363015
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	375990
Автокредитование физических лиц	256078
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1409026
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(178350)
Кредиты и авансы клиентам	1230676

	Сумма займов	Сумма резерва	Итого
Без просрочки	1217985	(69859)	1148126
от 1 до 30	51166	(8423)	42744
от 31 до 90	28256	(11262)	16993
от 91 до 180	18109	(12570)	5539
от 181 до 360	29781	(24680)	5101
свыше 360	63729	(51556)	12173
Итого	1409026	(178350)	1230676

6.5 ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

млн тенге

Прочие нефинансовые активы на 31 марта 2024 г.	Краткосрочные, менее 1 года	Долгосрочные, более 1 года	Итого
Изъятые залоговое обеспечение	-	4260	4260
Запасы	634	-	634

Авансы по ОС и НМА	-	-	-
Прочие предоплаты	5582	-	5582
Прочее	4112	-	4112
Итого	10329	4260	14589
Минус: обесценение	(1225)	-	(3509)
Прочие нефинансовые активы	9105	4260	13364

31 марта 2024 года	Тенге	Доллар США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Итого
Прочие активы	3079	2955	1421	61	17	7533

6.7 ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

Денежные средства и их эквивалент

млн тенге

	31.12.21	31.12.22	31.12.23	31 марта 2024 (неаудировано)
Наличные средств	77106	50626	35020	28880
Средства на текущих счетах НБРК	202851	97468	8491	11393
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банка:				
Российской Федерации	97564	20205	3312	7913
Соединенные Штаты Америки	50785	-	11455	10677
Республики Казахстан	12605	76	1093	1491
Великобритании	12097	-		
Стран Европейского Союза	4714	119	458	944
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения до 90 дней	576056	250109	475223	563171
Срочные вклады в банках, с контрактным сроком погашения до 90 дней:				
Российской Федерации	20454	3216	25320	
Республики Казахстан	15820	-		
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	315060	-	135137	92110
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	-		-
Итого	1385112	421819	695509	716579

По состоянию на 31 марта 2024 года у Банка были размещены средства на текущих счетах НБРК и открыты срочные вклады в НБРК, остатки по которым превышают 10% капитала Банка на отчетную дату. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 марта 2024 года составил 574564 миллионов тенге.

Средства в кредитных организациях

млн. тенге

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года	31 марта 2024 (неаудировано)
Средства, ограниченные в использовании	22061	-	11157	5180
Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	21636	-	-	-
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	13651	-	-	-
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(55)	-	-	-
Итого	57293			

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства, ограниченные в использовании, представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования субъектов предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности в сумме 11,157 миллионов тенге. По состоянию на 31 марта 2024 года данные средства составляет 5,180 миллионов тенге.

6.8 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы Банка не превышают 5% от общего актива Банка.

млн. тенге

31 марта 2024 года	Краткосрочные, менее 1 года	Долгосрочные, более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	716579	-	716579
Кредиты и авансы клиентам	175212	1055464	1230676
Инвестиционные ценные бумаги	12398	52615	65013
Прочие финансовые активы	7533	-	7533
Всего финансовых активов	911722	1108079	2019801

31 декабря 2023 года	Краткосрочные, менее 1 года	Долгосрочные, более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	695509	-	695509
Кредиты и авансы клиентам	163024	1052966	1215990
Инвестиционные ценные бумаги	18792	28225	47017
Прочие финансовые активы	10294	-	10294
Средства в кредитных организациях	11157	-	11157
Торговые ценные бумаги	-	-	-
Всего финансовых активов	898776	1081191	1979967

31 декабря 2022 года	Краткосрочные, менее 1 года	Долгосрочные, более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	421819	-	421819
Кредиты и авансы клиентам	220855	954615	1175470
Инвестиционные ценные бумаги	3149	2	3151
Прочие финансовые активы	7989	-	7989
Всего финансовых активов	653812	954617	1608427

31 декабря 2021 года	Краткосрочные, менее 1 года	Долгосрочные, более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1385112	–	1385112
Кредиты и авансы клиентам	514402	1611493	2125895
Инвестиционные ценные бумаги	231041	160204	391245
Прочие финансовые активы	2066	–	2066
Средства в кредитных организациях	11915	45378	57293
Торговые ценные бумаги	148459	–	148459
Производные финансовые активы	1020	–	1020
Всего финансовых активов	2294105	1817075	4111090

6.9 АКТИВЫ, СВЯЗАННЫЕ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Неприменимо.

ПАССИВЫ

6.10 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты акций учредителями (единственным учредителем) по их номинальной стоимости и инвесторами по ценам размещения, определяемым в соответствии с требованиями, установленными Законом «Об акционерных обществах», и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

Номинальная стоимость одной акции, оплачиваемой учредителями - 64 260 (шестьдесят четыре тысячи двести шестьдесят) тенге.

1) Количество объявленных простых акций по состоянию на 01.07.2024 г. - 1 000 000 000 (один миллиард) простых именных акций;

2) Количество размещенных простых акций по состоянию на 01.07.2024 г. – 12 839 114 (двенадцать миллионов восемьсот тридцать девять тысяч сто четырнадцать) простых именных акций;

3) стоимость одной простой акции при размещении:

- за период размещения с 19 октября 2013 года по 18 апреля 2014 года (согласно отчету, утвержденному уполномоченным органом 04.06.2014г.) цена размещения – 8 938 тенге за акцию, количество размещенных акций составило 839 114 простых акций, сумма оплаты 7 500 000 932 тенге (способ размещения – по праву преимущественной покупки, посредством подписки);

- за период размещения с 18 апреля по 18 октября 2012 года (согласно отчету, утвержденному уполномоченным органом 07.12.2012г.) цена размещения - 7 500 тенге за акцию, количество размещенных акций составило 2 000 000 простых акций, сумма оплаты 15 000 000 000 тенге (способ размещения – по праву преимущественной покупки, посредством подписки);

- за период размещения с 20 августа по 25 октября 2007 года (согласно отчету, утвержденному уполномоченным органом 07.12.2007г.) цена размещения 3 375 тенге за акцию, количество размещенных акций составило 8 000 000 простых акций, сумма оплаты 27 000 000 000 тенге (способ размещения – по праву преимущественной покупки);

- за период размещения с 16 ноября по 05 декабря 2005 года (согласно отчету, утвержденному уполномоченным органом 29.12.2005г.) цена размещения 1000 тенге за акцию, количество размещенных акций составило 500 834 простых акций, сумма оплаты 500 834 000 тенге (способ размещения – по праву преимущественной покупки);

- за период размещения с 17 марта по 24 августа 2004 года (согласно отчету, утвержденному уполномоченным органом 15.11.2004г.) цена размещения 1000 тенге за акцию, количество размещенных акций составило 1 499 166 простых акций, сумма оплаты 1 499 166 000 тенге.
 - 4) Последняя цена размещения – 8 938 тенге за 1 простую акцию, последнее количество размещенных акций – 839 114 штук;
 - 5) Количество неразмещенных простых акций – 987 160 886 штук простых акций;
 - 6) Уставный капитал – 51 500 млн тенге.
- Оплата акций Банка производилась деньгами, прочие взносы не вносились.

Акционерный (уставный) капитал

млн тенге

(в млн тенге, за исключением количества акций)	Количество простых акций	Эмиссионный доход	Номинальная стоимость	Уставный капитал
На 31 декабря 2021 года	12 839 114	38 661	12 839	51 500
На 31 декабря 2022 года	12 839 114	38 661	12 839	51 500
На 31 декабря 2023 года	12 839 114	38 661	12 839	51 500
На 31 марта 2024 года	12 839 114	38 661	12 839	51 500

Номинальная стоимость акции составляет 1000 тенге. Каждая простая акция дает равное право на получение дивидендов и один голос. Все акции выражены в тенге. Обратного выкупа акций не было. 30 мая 2022 года Банк объявил и выплатил дивиденды единственному акционеру ПАО «Сбербанк России» по простым акциям за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2021 года, в размере 130 000 миллионов тенге (10,125.31 тенге за акцию).

28 апреля 2021 года Банк объявил и выплатил дивиденды единственному акционеру ПАО «Сбербанк России» по простым акциям за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2020 года, в размере 48,465 миллионов тенге (3,774.79 тенге за акцию).

6.11 РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ / ПРОЧИЕ ВИДЫ РЕЗЕРВОВ

Резервный капитал/прочие виды резервов за 2021-2024 годы.

млн тенге

Наименование	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31 марта 2024 (неаудировано)
Резервный фонд	23 893	23 893	23893	23 893
Резерв справедливой стоимости	358	15	27	46

У Банка имеется резервный фонд на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 23,893 миллиона тенге. Средства резервного фонда могут быть распределены только с официального разрешения акционеров Банка.

6.12 ЗАЙМЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ / ПОЛУЧЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОМОЩЬ

На 01.04.2024 г.

млн тенге

№	Займодаделец	Сумма займа	Дисконт по займам	Дата погашения	Валюта займа	Залоговое имущество
1	АО ФРП «Даму»	14 000	-	01.11.2030	KZT	нет

Займы не являются просроченными и не являются финансовой помощью. Дополнительных ковенантов (ограничений) нет.

6.13 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Торговый код	SBERb11 BERKb11	SBERb12 BERKb12	BERKb13	BERKb16	BERKb17
Вид облигаций	Именные купонные облигации	Именные купонные облигации	именные субординированные купонные облигации без обеспечения	Именные купонные облигации без обеспечения	Именные купонные облигации без обеспечения
Общее количество объявленных облигаций	50 000 000 000 штук	50 000 000 000 штук	40 000 000 000 Штук	100 000 000 штук	100 000 000 штук
Номинальная стоимость	1	1	1	1000	1000
Валюта выпуска	Тенге	Тенге	Тенге	Тенге	Тенге
Срок обращения	7 (семь) лет с даты начала обращения облигаций	3 (три) года с даты начала обращения облигаций	более 9 лет с даты начала обращения облигаций	более 12 месяцев с даты начала обращения облигаций	более 12 месяцев с даты начала обращения облигаций
Дата начала обращения	18.10.19 г.	14.08.20 г.	22.08.23 г.	06.09.23 г.	06.09.23 г.
Дата погашения	Облигации не размещены	Облигации не размещены	15.12.2032 г.	30.09.2024 г.	31.12.2024 г.
Ставка вознаграждения в годовом измерении	Ставка вознаграждения (купона) по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения и будет определена по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа», но не более 11,00% (годовых).»	Фиксированная на весь срок обращения Облигаций и будет определена по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций, в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»	Ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения и составляет 0,01% (ноль целых одна сотая процента) годовых от номинальной стоимости облигации.	Ставка вознаграждения по облигациям является плавающей на весь срок обращения облигаций. Годовая ставка купонного вознаграждения рассчитывается как среднее значение базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан, действующей в купонном периоде за минусом фиксированной маржи 0,5% (ноль целых пять десятых процента): $K = \sum \frac{BC_{i-3 \text{ р.д.}}}{N} - 0.5\%$ K – ставка купона по облигациям на один купонный период; BC _{i-3р.д.} - Базовая ставка Национального Банка Республики Казахстан, действующая за три рабочих дня до дня i; i – календарные дни в купонном периоде; n – количество дней в купонном периоде.	Ставка вознаграждения по облигациям является плавающей на весь срок обращения облигаций. Годовая ставка купонного вознаграждения рассчитывается как среднее значение базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан, действующей в купонном периоде за минусом фиксированной маржи 0,5% (ноль целых пять десятых процента): $K = \sum \frac{BC_{i-3 \text{ р.д.}}}{N} - 0.5\%$ K – ставка купона по облигациям на один купонный период; BC _{i-3р.д.} - Базовая ставка Национального Банка Республики Казахстан, действующая за три рабочих дня до дня i; i – календарные дни в купонном периоде; n – количество дней в купонном периоде.

Периодичность выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения по Облигациям производится два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения ежегодно до срока погашения	Выплата вознаграждения по Облигациям производится два раза в год , соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения ежегодно до срока погашения	Выплата вознаграждения производится один раз в год в течение всего срока обращения облигаций, через каждые 12 (двенадцать) месяцев с даты начала обращения облигаций в течении всего срока обращения облигаций.	Выплата вознаграждения производится два раза в год , соответственно через каждые шесть месяцев, ежегодно до срока погашения.	Выплата вознаграждения производится два раза в год , соответственно через каждые шесть месяцев, ежегодно до срока погашения.
Количество размещенных облигаций, шт.	0	0	3 200 000 000	100 000 000	100 000 000
Объем денег, привлеченных от размещения облигаций, тенге	0	0	894 665 600	100 000 000 000	100 000 000 000
Доходность при размещении % годовых	Облигации не размещены	Облигации не размещены	14.00	15.55	15.84

6.14 КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

МЛН ТЕНГЕ

Наименование	31 декабря 2021 год	31 декабря 2022 год	31 декабря 2023 год	31 марта 2024 года
Резервы по гарантиям и аккредитивам	13929	10964	7050	6727
Начисленные расходы по вознаграждению работников	4818	4643	8609	10126
Обязательства по договорам аренды	4104	2954	2579	1835
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1963	2757	1795	1615
Прочие финансовые обязательства	3663	2583	584	1506
Начисление по неиспользованным отпускам	3673	3412	3233	3376
Налоги к уплате кроме корпоративного подоходного налога	3569	4868	1847	2119
Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	620	310	627	670
Прочее не финансовые обязательства	1256	1054	1864	5062
Итого прочие обязательства	37595	33545	28188	33036

Прочие обязательства и кредиторская задолженность являются текущими и без просрочки, а также являются краткосрочными и деноминированы в тенге.

Оставшаяся до погашения кредиторская задолженность не превышает 5% от общей суммы кредиторской задолженности.

6.15 ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ВКЛАДЫ (ПРИМЕНИМО ДЛЯ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ)

млн тенге	на 01.01.2022		на 01.01.2023		на 01.01.2024		на 01.04.2024	
	нац валюта	ин валюта	нац валюта	ин валюта	нац валюта	ин валюта	нац валюта	ин валюта
ЮЛ								
Текущие счета	291 903	348 091	41 862	5 524	65643	25744	55093	23794
До востребования	-	-	-	-	-	-	-	-
Срочные вклады	704 996	234 269	679 262	130 551	435030	36102	509970	33324
Условные вклады	5 273	2 423	1 249	784	15061	-	13759	-
Сберегательные вклады	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	1 002 172	584 783	722 373	136 858	515734	61846	578822	57118

млн тенге	на 01.01.2022		на 01.01.2023		на 01.01.2024		на 01.04.2024	
	нац валюта	ин валюта	нац валюта	ин валюта	нац валюта	ин валюта	нац валюта	ин валюта
ФЛ								
Текущие счета	140 325	85 504	25 429	14 446	28032	8885	27196	9853
До востребования	156	715	100	452				
Срочные вклады	374 619	353 335	97 861	9 739	347960	41497	370408	40513
Условные вклады	1 088	3	400	3	10158	1213	9696	1841
Сберегательные вклады	86 880	-	57 298	-				
Итого	603 068	439 556	181 088	24 640	386150	51595	407300	52207

6.16 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства не составляют 5 и более процентов от общей суммы обязательств.

6.17 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СВЯЗАННЫЕ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Неприменимо.

ДОХОДЫ/РАСХОДЫ

6.18 ДОХОДЫ ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ОБЪЕМ РЕАЛИЗОВАННОЙ ПРОДУКЦИИ (ОКАЗАННЫХ УСЛУГ, ВЫПОЛНЕННЫХ РАБОТ) ИЛИ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ)

Раскрытие информации по объему реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) не применимо, т.к. Эмитент является коммерческим банком, основным видом деятельности которого является предоставление займов.

Географическое распределение реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) – Банк предоставляет займы в Республике Казахстан.

Будучи Банком, Эмитент предоставляет банковские и иные услуги, осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с лицензией.

Процентные доходы

	2021 год		2022 год		2023 год		31 марта 2024 (неаудировано)	
	млн тенге	уд.вес	млн тенге	уд.вес	млн тенге	уд.вес	млн тенге	уд.вес
Кредиты и авансы клиентам	245 476	75%	207 817	91%	194 909	74%	58 029	70%
Денежные средства и их эквиваленты	29 862	9%	10 250	4%	24 449	9%	19 096	23%
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами	5 381	2%	2 220	1%	17 341	7%	3 910	5%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35 102	11%	7 257	3%	26 116	10%	2 142	3%
Средства в кредитных организациях	1 100	0,3%	16	0,0%	73	0,0%	-	-
Торговые ценные бумаги	9 289	3%	2 019	1%	-	0%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	581	0,2%	46	0,0%	-	0%	-	-
Процентные доходы	326 791		229 625		262 888		83 177	

6.19 РАСХОДЫ ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗОВАННОЙ ПРОДУКЦИИ (ОКАЗАННЫХ УСЛУГ, ВЫПОЛНЕННЫХ РАБОТ) ИЛИ ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ)

Раскрытие информации по себестоимости реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) не применимо, т.к. Эмитент является коммерческим банком, основным видом деятельности которой является предоставление займов.

Процентные расходы

	2021 год		2022 год		2023 год		31 марта 2024 (неаудировано)	
	млн тенге	уд.вес	млн тенге	уд.вес	млн тенге	уд.вес	млн тенге	уд.вес
Средства клиентов	-99 153	64%	-60 481	33%	-110 978	65%	-30 526	57%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-2 085	1%	0	0%	-20 290	12%	-14 656	27%
Обязательства перед ипотечной организацией	-19 149	12%	-20 051	11%	-18 281	11%	-4 185	8%
Средства кредитных организаций	-13 368	9%	-92 349	50%	-20 074	12%	-4 127	8%
Обязательства по аренде	-265	0%	-294	0,2%	-280	0,2%	-34	0,1%
Договоры «репо» с ценными бумагами	-19 859	13%	-6 870	4%	-13	0,0%	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-5 471	3%	-	-	-	-
Процентные расходы	-153 879		-185 516		-169 916		-53 528	
Чистый процентный доход	172 912		44 109		92 972		29 649	

6.20 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ
Комиссионные доходы / расходы

Комиссионные доходы

	2021 год		2022 год		2023 год		31 марта 2024 (неаудировано)	
	млн тенге	уд.вес	млн тенге	уд.вес	млн тенге	уд.вес	млн тенге	уд.вес
Расчётные операции	12 405	18%	5 828	20%	2 007	20%	475	10%
Операции с платёжными карточками	24 329	35%	7 824	27%	3 107	32%	444	9%
Кассовые операции	4 425	6%	2 251	8%	1 452	15%	315	6%
Гарантии выданные	3 056	4%	2 208	8%	1 149	12%	276	6%
Пакетные предложения	2 554	4%	1 923	7%	983	10%	243	5%
Операции с иностранной валютой	1 991	3%	794	3%	253	3%	56	1%
Агентские услуги	17 827	26%	6 621	23%	112	1%	22	0,4%
Документарные расчёты	834	1%	660	2%	252	3%	6	0,1%
Прочее	1 922	3%	947	3%	496	5%	3162	63%
Комиссионные доходы	69 343		29 056		9 811		4 999	

Комиссионные расходы

	2021 год		2022 год		2023 год		31 марта 2024 (неаудировано)	
	млн тенге	уд.вес	млн тенге	уд.вес	млн тенге	уд.вес	млн тенге	уд.вес
Расчётные операции	-3 479	12%	-1 549	16%	-4 056	63%	-432	10%
Обслуживание платёжных карточек	-24 814	84%	-7 164	74%	-1 747	27%	-14	0,3%
Документарные расчёты	-132	0,4%	-147	2%	-16	0,2%	-	-
Гарантии принятые	-68	0,2%	-4	0,0%	-3	0,0%	-	-
Прочее	-1 077	4%	-789	8%	-582	9%	-3 743	89%
Комиссионные расходы	-29 570		-9 653		-6 404		-4 189	

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в отчете о прибылях и убытках за 2023 год составила 9 811 млн тенге.

Административные и операционные расходы:

	2021 год		2022 год		2023 год		31 марта 2024 (неаудировано)	
	млн тенге	уд.вес	млн тенге	уд.вес	млн тенге	уд.вес	млн тенге	уд.вес
Расходы на персонал	-37 677	50%	-34 152	50%	-42 744	54%	-12 214	57%
Износ и амортизация	-11 806	16%	-13 824	20%	-15 212	19%	-4 554	21%
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	-4 417	6%	-2 766	4%	-2 903	4%	-753	4%
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	-2 696	4%	-1 027	1%	-2 927	4%	-687	3%
Коммунальные расходы	-2 663	4%	-3 238	5%	-2 747	3%	-650	3%
Транспорт и связь	-2 353	3%	-1 783	3%	-2 182	3%	-465	2%

Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	-1 600	2%	-1 414	2%	-1 635	2%	-435	2%
Аренда	-804	1%	-1 054	2%	-793	1%	-212	1%
Расходы на охрану и сигнализацию	-708	1%	-812	1%	-726	1%	-182	1%
Расходы по профессиональным услугам	-2 817	4%	-2 236	3%	-1 837	2%	-140	1%
Рекламные и маркетинговые услуги	-2 164	3%	-926	1%	-936	1%	-131	1%
Расходы по страхованию	-450	1%	-510	1%	-372	0,5%	-126	1%
Расходы на инкассацию	-636	1%	-546	1%	-390	0,5%	-68	0,3%
Расходы на служебные командировки	-300	0,4%	-106	0,2%	-225	0,3%	-23	0,1%
Канцелярские и почтовые расходы	-283	0,4%	-532	1%	-265	0,3%	-	-
Представительские расходы	-1 038	1%	-511	1%	-614	1%	-	-
Прочее	-3 491	5%	-3306	5%	-3 246	4%	-822	4%
Административные и операционные расходы	-75 903		-68 743		-79 754		-21 462	

6.21 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ, НЕУКАЗАННЫЕ ВЫШЕ

Доходы и расходы по операциям в иностранной валюте и по производным финансовым инструментам

млн тенге

	2021 год	2022 год	2023 год	31 марта 2024 (неаудировано)
Чистые доходы/доходы по операциям в иностранной валюте:				
- торговые операции	34 685	5 758	17 976	3 708
- переоценка валютных статей	-2 548	-365 999	-367	-354
Доходы по производным финансовым инструментам	3 184	262 576	1 606	499

Расходы по кредитным убыткам

млн тенге

	2021 год	2022 год	2023 год	31 марта 2024 (неаудировано)
Расходы по кредитным убыткам	-18 590	-23 144	-4 691	-12 598

Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

7.1 РАСЧЕТ КОЭФФИЦИЕНТОВ

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и

операционного риска согласно правилам НБРК.

- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

7.2 ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Коэффициенты согласно пруденциальным нормативам

На отчетные даты коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	31 марта 2024 (неаудировано)	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Капитал 1 уровня	136289	136009	111037	356127
Капитал 2 уровня	968	938	-	-
Положительная разница подлежащая к вычету из собственного капитала		-	-	-
Итого нормативный капитал	136257	136947	111037	356127
Активы и условные обязательства взвешенные с учетом риска возможные требования и обязательства	1342992	1326796	1182884	2201075
Коэффициент достаточности капитала k1-1	10.1%	10.3%	9.39%	16.18%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	10.1%	10.3%	9.39%	16.18%
Коэффициент достаточности капитала k2	10.1%	10.3%	9.39%	16.18%

По состоянию на 31 марта 2024 года Банк соблюдает коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2 и k2.

7.3 Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля

млн тенге

Дата	Кредитный портфель ОД	Резервы	Резервы / КП ОД	КП ОД - резервы / КП ОД	ОД NPL90+	Доля NPL90+
01.01.2024	1 354 048	164 683	12.16%	87.84%	78 490	5.80%
01.06.2024	1 361 403	171 680	12.61%	87.39%	89 831	6.60%

Данный документ подписал:



Руководитель Направления брокерского обслуживания
Николай Дробыжев
06.08.2024 г. 14:34

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 закона Республики Казахстан от 07 января 2003 года "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.