



**FREEDOM  
BANK**

**Инвестиционный меморандум**

**Акционерное общество  
«Фридом Банк Казахстан»**

**Инвестиционный меморандум содержит сведения,  
подготовленные по состоянию на 1 августа 2024 года**

**Финансовые показатели представлены  
по состоянию на 30 июня 2024 года**

## Уважаемые инвесторы,

настоящий инвестиционный меморандум составлен в соответствии с требованиями, установленными правилами и документами акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «**Биржа**») с целью включения ценных бумаг Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» (далее – «**Банк**») в категорию «Облигации» сектора «Долговые ценные бумаги» площадки «Основная» официального списка Биржи, а также с целью формирования у потенциальных инвесторов достоверного и полного представления о деятельности и перспективах работы Банка.

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 1 августа 2024 года и содержит информацию о деятельности Банка и отрасли, в которой он функционирует, подготовленную Банком и его финансовым консультантом, а также полученную из общедоступных официальных статистических отчетов, пресс-релизов информационных и рейтинговых агентств и других официальных источников. Сведения о финансовых показателях Банка подготовлены на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности Эмитента за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года, и неаудированной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.

Настоящий документ предоставляется только в целях информирования потенциальных инвесторов и иных заинтересованных лиц о результатах деятельности Банка, и не может служить документальным основанием для обоснования принятия какого-либо решения об инвестировании или отказе от инвестирования. Каждый инвестор должен самостоятельно сделать свою независимую оценку и принять собственное решение об инвестировании. Также настоящий инвестиционный меморандум (полностью и/или частично) не является основанием для возникновения какого-либо обязательства со стороны Банка, в том числе по обновлению настоящего документа, за исключением случаев, если такое обязательство будет предусмотрено законодательством Республики Казахстан или правилами и документами Биржи.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ .....</b>	<b>4</b>
1. Регистрационные данные эмитента .....	4
2. Наименование эмитента и его организационно- правовая форма .....	4
3. История образования и деятельности эмитента .....	5
4. Филиалы и представительства эмитента .....	8
5. Виды деятельности, осуществляемые эмитентом .....	10
6. Рейтинговые оценки, присвоенные эмитенту .....	10
7. Лицензии и разрешения, полученные эмитентом .....	10
8. Участие эмитента в капитале других юридических лиц .....	10
9. Участие эмитента в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах .....	11
<b>РАЗДЕЛ 2. АКЦИОНЕРЫ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>11</b>
10. Структура органов управления эмитента .....	11
11. Единственный акционер эмитента и сведения о размещении акций эмитента .....	11
12. Члены совета директоров эмитента .....	13
13. Правление эмитента .....	15
14. Комитеты Совета директоров эмитента .....	18
15. Организационная структура эмитента и иные сведения о сотрудниках .....	19
<b>РАЗДЕЛ 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....</b>	<b>22</b>
16. Банковский сектор Республики Казахстан и позиции эмитента в нем .....	22
17. Поставщики и потребители эмитента .....	30
18. Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента .....	30
19. Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента .....	32
20. Сведения об участии эмитента в судебных процессах и о примененных к эмитенту мерах воздействия .....	33
21. Основные риски, связанные с деятельностью эмитента .....	34
<b>РАЗДЕЛ 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>39</b>
22. Финансовые услуги, оказываемые эмитенту .....	39
23. Аудиторы эмитента .....	40
<b>РАЗДЕЛ 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>41</b>
24. Консолидированная аудированная финансовая отчетность Банка за 2021, 2022 и 2023 годы .....	41
25. Консолидированная неаудированная промежуточная финансовая отчетность Банка .....	45
<b>РАЗДЕЛ 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>50</b>
<b>АКТИВЫ 50</b>	
26. Основные средства и инвестиционная недвижимость .....	50
27. Нематериальные активы .....	51
28. Финансовые активы .....	52
29. Деньги и их эквиваленты .....	52
30. Инвестиционные ценные бумаги .....	53
31. Кредиты, выданные клиентам .....	54
32. Средства в финансовых организациях .....	55
33. Прочие активы .....	56
<b>ПАССИВЫ56</b>	
34. Уставный капитал .....	57
35. Резервный капитал .....	59
36. Средства финансовых организаций .....	59
37. Средства клиентов .....	60
38. Обязательства по договорам «репо» .....	60
39. Обязательства от продолжающегося участия .....	60
40. Прочие обязательства .....	61
<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....</b>	<b>61</b>
41. Процентные доходы и процентные расходы .....	63
42. Комиссионные доходы и расходы .....	65
43. Прочие доходы/ расходы, неуказанные выше .....	67
<b>РАЗДЕЛ 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>69</b>
44. Пруденциальные нормативы для финансовых организаций .....	69
45. Коэффициенты, характеризующие кредитный портфель .....	70

## РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

### 1. Регистрационные данные эмитента

Первичная государственная регистрация Банка произведена 31 июля 2009 года. В результате государственной регистрации Банку присвоен бизнес-идентификационный номер 090740019001. Банк не был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц).

С даты первичной государственной регистрации Банком проводились следующие регистрационные действия:

Дата проведения регистрационного действия	Содержание регистрационного действия
22 декабря 2009 года	Изменение места нахождения Банка
18 мая 2010 года	Изменение места нахождения Банка
24 июля 2012 года	Редакционные изменения в учредительные документы Банка
17 сентября 2012 года	Изменение места нахождения Банка и утверждение новой редакции устава Банка
31 октября 2013 года	Смена первого руководителя Банка
4 декабря 2014 года	Редакционные изменения в учредительные документы Банка
22 февраля 2016 года	Редакционные изменения в учредительные документы Банка
29 августа 2018 года	Редакционные изменения в учредительные документы Банка
5 июля 2019 года	Изменение места нахождения Банка, изменение наименования Банка и утверждение новой редакции устава Банка (перерегистрация)
29 августа 2019 года	Изменение персональных данных первого руководителя Банка
12 января 2021 года	Смена первого руководителя Банка
1 февраля 2021 года	Изменение наименования Банка и утверждение новой редакции устава Банка (перерегистрация)
30 апреля 2021 года	Редакционные изменения в учредительные документы Банка
12 августа 2021 года	Изменение места нахождения Банка
20 мая 2024 года	Изменение наименования Банка и утверждение новой редакции устава Банка (перерегистрация)

### Юридический и фактический адреса и контактные данные эмитента

По состоянию на 1 августа 2024 года юридическим и фактическим адресами Банка является следующий: Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Курмангазы, дом 61А, почтовый индекс А05Е8У2 (050000). Ниже приведены контактные данные Банка:

- номера контактных телефонов и факса: +7 (727) 2-595-595, факс отсутствует;
- адрес электронной почты: salem@bankffin.kz;
- корпоративный интернет-ресурс: www.bankffin.kz.

### 2. Наименование эмитента и его организационно- правовая форма

Уставом Банка предусмотрены следующие полное и сокращенное наименования на русском, казахском и английском языках:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На казахском языке	«Фридом Банк Қазақстан» акционерлік қоғамы	«Фридом Банк Қазақстан» АҚ

На русском языке	Акционерное общество «Фридом Банк Казахстан»	АО «Фридом Банк Казахстан»
На английском языке	«Freedom Bank Kazakhstan» Joint Stock Company	«Freedom Bank Kazakhstan» JSC

В течение периода существования Банка в качестве юридического лица его наименования менялись следующим образом:

Дата утверждения наименования	Полное наименование/ сокращенное наименование
31 июля 2009 года (первичная государственная регистрация)	<p>На казахском языке: «Банк Kassa Nova» акционерлік қоғамы/ «Банк Kassa Nova» АҚ</p> <p>На русском языке: Акционерное общество «Банк Kassa Nova»/ АО «Банк Kassa Nova»</p> <p>На английском языке: «Bank Kassa Nova» Joint Stock Company/ «Bank Kassa Nova» JSC</p>
5 июля 2019 года	<p>На казахском языке: «Банк Kassa Nova» акционерлік қоғамы («ForteBank» акционерлік қоғамының еншілес банкі)/ «Банк Kassa Nova» АҚ («ForteBank» АҚ-ның ЕБ)</p> <p>На русском языке: Акционерное общество «Банк Kassa Nova» (Дочерний банк Акционерного общества «Forte Bank»)/ АО «Банк Kassa Nova» (ДО АО «Forte Bank»)</p> <p>На английском языке: «Bank Kassa Nova» Joint Stock Company (Subsidiary Bank of Joint Stock Company «ForteBank»)/ «Bank Kassa Nova» JSC (SB of JSC «ForteBank»)</p>
1 февраля 2021 года	<p>На казахском языке: «Банк Фридом Финанс Қазақстан» акционерлік қоғамы/ «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ</p> <p>На русском языке: Акционерное общество «Банк Фридом Финанс Казахстан»/ АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»</p> <p>На английском языке: «Bank Freedom Finance Kazakhstan» Joint Stock Company/ «Bank Freedom Finance Kazakhstan» JSC</p>
20 мая 2024 года	<p>На казахском языке: «Фридом Банк Қазақстан» акционерлік қоғамы/ «Фридом Банк Қазақстан» АҚ</p> <p>На русском языке: Акционерное общество «Фридом Банк Казахстан»/ АО «Фридом Банк Казахстан»</p> <p>На английском языке: «Freedom Bank Kazakhstan» Joint Stock Company/ «Freedom Bank Kazakhstan» JSC</p>

### 3. История образования и деятельности эмитента

Целью создания Банка при его первичной государственной регистрации являлось осуществление предпринимательской деятельности путем оказания банковских услуг в Республике Казахстан – основная деятельность Банка. В течение периода существования Банка его основная деятельность не менялась.

31 июля 2009 года была произведена первичная государственная регистрация Акционерного общества «Банк Kassa Nova» (прежнее наименование Банка). Единственным акционером АО «Банк Kassa Nova» являлось акционерное общество «Nova Лизинг».

В соответствии с приказом и.о. Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (прежнее наименование Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка) от 26 ноября 2009 года №355 АО «Банк Kassa Nova» выдана лицензия от 26 ноября 2009 года №1.1.260 на проведение банковских и иных операций.

В июне 2011 года АО «Банк Kassa Nova» сообщил о том, что в соответствии с приказом и.о. Председателя Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (в настоящее время упразднен) АО «Банк Kassa Nova» была выдана лицензия от 10 июня 2011 года №1.1.260 на проведение банковских и иных операций с включением дополнительной операции: прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц в национальной и иностранной валюте.

В декабре 2011 года Служба кредитных рейтингов S&P Global Ratings присвоила АО «Банк Kassa Nova» долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента «В/С», а также рейтинг по национальной шкале «kzBB» с прогнозом изменения рейтингов – «Стабильный». До 2017 года рейтинговое агентство подтверждало рейтинги на том же уровне, а в 2017 году агентство повысило рейтинг АО «Банк Kassa Nova» с «В/С» по международной шкале до «В/В». В дальнейшем в ходе ряда пересмотров на дату составления настоящего инвестиционного меморандума Банку присвоены долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги агентства S&P Global Ratings на уровне «В/В» и рейтинги по национальной шкале - «kzBBB-» с прогнозом по рейтингу Банка – «Позитивный».

14 декабря 2018 года Акционерное общество «Forte Bank» уведомило Биржу о том, что 12 декабря 2018 года Совет директоров АО «Forte Bank» принял решение о намерении приобрести акции АО «Банк Kassa Nova» в размере, составляющем 30 и более процентов от размещенных голосующих акций банка. В мае 2019 года АО «Forte Bank» сообщил, что данная сделка была завершена приобретением 100% акций АО «Банк Kassa Nova». Сделка была завершена после получения одобрения Национального банка Республики Казахстан. В результате данного приобретения наименование Банка было изменено на Акционерное общество «Банк Kassa Nova» (Дочерний банк Акционерного общества «Forte Bank»).

25 декабря 2020 года АО «Фридом Финанс», являющееся дочерней компанией Freedom Holding Corp. (США, штат Невада), приобрело 100% размещенных акций Акционерного общества «Банк Kassa Nova» (Дочерний банк Акционерного общества «Forte Bank»). Сделка была совершена с учетом соответствующего разрешения, выданного АО «Фридом Финанс» Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на приобретение, а также согласия уполномоченного органа на получение статуса банковского холдинга. Общая стоимость приобретения составила 52,9 млн долларов США. Наименование Банка 1 февраля 2021 года было изменено на Акционерное общество «Банк Фридом Финанс Казахстан», а 20 мая 2024 года, в связи с ребрендингом в ряде компаний, входящих во Freedom Holding Corp., изменено на Акционерное общество «Фридом Банк Казахстан».

Ниже приведены события, являющиеся ключевыми для основной деятельности Банка:

<b>2009 год</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• первичная государственная регистрация банка</li> <li>• получение лицензии на проведение банковских и иных операций</li> <li>• банком выдан первый кредит</li> </ul>
<b>2011 год</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• получение лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов для физических лиц</li> <li>• международное агентство S&amp;P Global Ratings присвоило Банку долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента «В/С», а также рейтинг по национальной шкале «kzBB» с прогнозом изменения рейтингов – «Стабильный»</li> </ul>
<b>2012 год</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Банк стал участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов</li> </ul>
<b>2013 год</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Банк стал обладателем статуса принципиального участника международной платёжной системы Mastercard</li> </ul>

---

<b>2014 год</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Международное агентство S&amp;P Global Ratings подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне «В» по международной шкале и «kzBB» – по национальной. Прогноз – «Стабильный».</li></ul>
<b>2015 год</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Международной системой MasterCard International выпущены платежные карты Банка</li><li>Решением Совета директоров Биржи АО «Банк Kassa Nova» принято в члены Биржи по категории «валютная»</li></ul>
<b>2016 год</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Банк успешно прошел сертификацию AETED от Master Card</li><li>Банк получил статус принципиального члена международной платежной системы VISA International</li></ul>
<b>2017 год</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Международное агентство S&amp;P Global Ratings повысило рейтинг Банка с «В/С» по международной шкале до «В/В»</li></ul>
<b>2018 год</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>АО «Forte Bank» уведомило Биржу о том, что Совет директоров АО «Forte Bank» принял решение о намерении приобрести акции АО «Банк Kassa Nova» в размере, составляющем 30 и более процентов от размещенных голосующих акций банка</li><li>Международное агентство S&amp;P Global Ratings повысило рейтинг Банка с «kzBB» по национальной шкале до «kzBB+»</li></ul>
<b>2019 год</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Завершена сделка по приобретению АО «Forte Bank» 100% акций АО «Банк Kassa Nova»</li><li>Наименование АО «Банк Kassa Nova» изменено на следующие: на казахском языке – «Банк Kassa Nova» акционерлік қоғамы («ForteBank» акционерлік қоғамының еншілес банкі), на русском языке - Акционерное общество «Банк Kassa Nova» (Дочерний банк Акционерного общества «Forte Bank»), на английском языке - «Bank Kassa Nova» Joint Stock Company (Subsidiary Bank of Joint Stock Company «ForteBank»)</li><li>Международное агентство S&amp;P Global Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка по международной шкале на уровне «В/В», прогноз – «Стабильный»</li></ul>
<b>2020 год</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>АО «Фридом Финанс» сообщило Бирже о том, что с 25 декабря 2020 года стало обладать 100% акций АО «Банк Kassa Nova»</li><li>Международное агентство S&amp;P Global Ratings понизило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка по международной шкале на уровне «В-», прогноз – «Позитивный»</li></ul>
<b>2021 год</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Наименование Акционерного общества «Банк Kassa Nova» (Дочерний банк Акционерного общества «Forte Bank») изменено на следующие: на казахском языке - «Банк Фридом Финанс Қазақстан» акционерлік қоғамы, на русском языке - Акционерное общество «Банк Фридом Финанс Казахстан», на английском языке - «Bank Freedom Finance Kazakhstan» Joint Stock Company</li><li>Международное агентство S&amp;P Global Ratings повысило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка по международной шкале на уровне с «В-» до «В», прогноз – «Стабильный»</li></ul>
<b>2022 год</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Международное агентство S&amp;P Global Ratings присвоило Банку долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги по международной шкале на уровне «В-/В», прогноз – Позитивный</li></ul>

---

<b>2023 год</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Международное агентство S&amp;P Global Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка на уровне «В/В», по национальной шкале на уровне «kzBB+»</li> <li>Банк увеличил уставный капитал на 20 млрд тенге</li> </ul>
<b>2024 год</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Банк запустил новое приложение Freedom SuperApp с обновленным дизайном и расширенным функционалом. В приложении доступны платежи и переводы, страховые полисы, обмен валют, управление активами, брокерский счет, покупка авиабилетов и многое другое</li> <li>Наименование Акционерного общества «Банк Фридом Финанс Казахстан» изменено на следующие: на казахском языке – «Фридом Банк Қазақстан» акционерлік қоғамы, на русском языке – акционерное общество «Фридом Банк Казахстан», на английском – «Freedom Bank Kazakhstan» Joint Stock Company</li> <li>Международное агентство S&amp;P Global Ratings изменило прогноз по рейтингу Банка на «Позитивный» и подтвердило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги на уровне «В/В». Рейтинги Банка по национальной шкале повышены до «kzBBB-»</li> </ul>

#### 4. Филиалы и представительства эмитента

Ниже приведены сведения о филиалах Банка:

Наименование филиала	Дата первичной учетной регистрации/ дата последней перерегистрации	Юридический адрес (он же фактический адрес)	Ф.И.О. первого руководителя
Филиал Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» в городе Астана	7 сентября 2010 года/ 10 июня 2024 года	Казахстан, город Астана, район Алматы, проспект Бауыржан Момышұлы, здание 22/14, почтовый индекс 010000	Елеусизов Ардак Нурымжанович
Филиал Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» в городе Павлодар	11 января 2011 года/ 7 июня 2024 года	Казахстан, Павлодарская область, город Павлодар, улица Академика Сатпаева, дом 38/1, почтовый индекс 140000	Жексембаев Азамат Серикович
Филиал Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» в городе Актобе	14 января 2011 года/ 7 июня 2024 года	Казахстан, Актюбинская область, город Актобе, район Астана, проспект Алии Молдагуловой, дом 44, н.п. 77а, почтовый индекс: 030000	Сыздыков Ербол Айтасович
Филиал Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» в городе Петропавловск	28 ноября 2023 года/ 11 июня 2024 года	Казахстан, Северо-Казахстанская область, город Петропавловск, улица Интернациональная, дом 64А, почтовый индекс 150000	Бекишев Адилет Кенесович
Филиал Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» в городе Актау	7 июня 2022 года/ 7 июня 2024 года	Казахстан, Мангистауская область, город Актау, микрорайон 17, здание 22, почтовый индекс 130000	Тажигулова Гульнара Исенгалиевна

Наименование филиала	Дата первичной учетной регистрации/ дата последней перерегистрации	Юридический адрес (он же фактический адрес)	Ф.И.О. первого руководителя
Филиал Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» в городе Костанай	10 октября 2022 года/ 10 июня 2024 года	Казахстан, Костанайская область, проспект Аль-Фараби, дом 65, почтовый индекс 110000	Букин Куаныш Ахметканович
Филиал Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» в городе Тараз	21 декабря 2022 года/ 6 июня 2024 года	Казахстан, Жамбылская область, город Тараз, улица Казыбек Би, дом 111А, почтовый индекс 080000	Шалгынбаев Бауыржан Мураатович
Филиал Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» в городе Атырау	21 декабря 2022 года/ 12 июня 2024 года	Казахстан, Атырауская область, город Атырау, улица Бақтыгерей Құлманов, строение 111, почтовый индекс 060000	Молдашев Бауыржан Рысбекович
Филиал Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» в городе Кызылорда	22 ноября 2023 года/ 7 июня 2024 года	Казахстан, Кызылординская область, город Кызылорда, улица Ахмет Байтурсынов, дом 80, почтовый индекс 120000	Жетпісбай Айдос Жалғасбайұлы
Филиал Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» в городе Семей	18 августа 2023 года/ 11 июня 2024 года	Казахстан, область Абай, город Семей, улица Рымбека Байсеитова, дом 29, почтовый индекс 071400	Камашев Ернар Арнурович
Филиал Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» в городе Алматы	15 июня 2010 года/ 6 июня 2024 года	Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Курмангазы, дом 61А, почтовый индекс А05Е8У2	Курмангожин Алмаз Муратбекович
Филиал Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» в городе Караганда	6 января 2011 года/ 11 июня 2024 года	Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек Би, проспект Абдирова, строение 12, н.п. 3, почтовый индекс 100000	Байсалбаев Асылхан Бокиханович
Филиал Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» в городе Шымкент	22 октября 2012 года/ 7 июня 2024 года	Казахстан, город Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица Казыбек Би, здание 4, почтовый индекс 160000	Рахметов Рысбек Узакбаевич
Филиал Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» в городе Кокшетау	27 февраля 2013 года/ 7 июня 2024 года	Казахстан, Акмолинская область, город Кокшетау, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 4/2, почтовый индекс 020000	Торғаутов Асхат Таласович
Филиал Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» в городе Усть-Каменогорск	22 июля 2015 года/ 6 июня 2024 года	Казахстан, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, улица Кабанбай батыра, дом 128/1, почтовый индекс 070000	Ногомбаева Динара Камалькановна

Наименование филиала	Дата первичной учетной регистрации/ дата последней перерегистрации	Юридический адрес (он же фактический адрес)	Ф.И.О. первого руководителя
Филиал Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» в городе Уральск	12 апреля 2024 года/ 10 июня 2024 года	Казахстан, Западно-Казахстанская область, город Уральск, улица Сундеткали Ескалиева, строение 158, почтовый индекс: 090000	Бискалиева Айгерим Каиржановна

## 5. Виды деятельности, осуществляемые эмитентом

Основным видом деятельности Банка является проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан (в национальной и (или) иностранной валюте), а также осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк предоставляет цифровые автокредиты и цифровую ипотеку для физических лиц. Также Банк предоставляет кредитование, в том числе цифровое для малого и среднего бизнеса. Банк является принципиальным членом международных платежных систем VISA International и MasterCard International, участником международной межбанковской системы SWIFT, участником Акционерного общества «Казахстанского фонда гарантирования депозитов», членом Биржи, а также партнером акционерного общества «Фонда развития предпринимательства «Даму».

## 6. Рейтинговые оценки, присвоенные эмитенту

28 июня 2024 года международное агентство S&P Global Ratings изменило прогноз по рейтингу Банка на «Позитивный» и подтвердило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги на уровне «В/В». Также рейтинги Банка по национальной шкале повышены до «kzBBB-».

## 7. Лицензии и разрешения, полученные эмитентом

Банк осуществляет основную деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан №1.1.108 от 25 июня 2024 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (бессрочная).

Также Банком получена лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.253/45 от 12 июня 2024 года, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (бессрочная).

## 8. Участие эмитента в капитале других юридических лиц

Банк владеет долей в размере 100% от уставного капитала Товарищества с ограниченной ответственностью «ОУСА NOVA» (юридический адрес (он же фактический адрес): Республика Казахстан, город Астана, район Алматы, проспект Момышулы, 22/14, почтовый индекс 010000).

Основной деятельностью ТОО «ОУСА NOVA» является управление сомнительными и безнадежными активами Банка, включающее их приобретение, реализацию, реструктуризацию и секьюритизацию.

Ниже приведены основные финансовые показатели ТОО «ОУСА NOVA» за 2023 год и первое полугодие 2024 года:

<i>Тыс. тенге</i>	<b>31 декабря 2023 года/ 2023 год</b>	<b>30 июня 2024 года/ 1 полугодие 2024 года</b>
Активы	12 405	10 856
Собственный капитал	12 405	10 856
Объем продаж (выручка, доход от основной деятельности)	–	–
Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)	(5 595)	(7 226)
Чистая прибыль (убыток)	(3 357)	(1 631)

## **9. Участие эмитента в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах**

Банк является участником банковского конгломерата, в который также входят Акционерное общество «Фридом Финанс», Товарищество с ограниченной ответственностью «ОУСА NOVA», Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life» и Акционерное общество «Страховая компания «Freedom Finance Insurance».

Также Банк является членом Объединения юридических лиц «Ассоциация финансовых организаций Казахстана» и Национальной палаты предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен».

В иных банковских или страховых холдингах и конгломератах, страховых группах, промышленных группах, ассоциациях и консорциумах Банк не состоит.

## **РАЗДЕЛ 2. АКЦИОНЕРЫ ЭМИТЕНТА**

### **10. Структура органов управления эмитента**

Органами Банка являются:

- 1) высший орган – общее собрание акционеров. При этом, учитывая то, что 100% голосующих акций Банка принадлежит одному лицу, высшим органом Банка является единственный акционер;
- 2) орган управления – Совет директоров Банка;
- 3) исполнительный орган – Правление Банка.

Уставом Банка предусмотрена возможность формирования иных органов, но по состоянию на дату составления настоящего инвестиционного меморандума Банк иные органы управления, кроме указанных выше, не формировал.

### **11. Единственный акционер эмитента и сведения о размещении акций эмитента**

На дату составления настоящего инвестиционного меморандума Банком размещены следующие собственные акции:

- простые акции в количестве 27 600 087 штук (96,5% от общего количества размещенных акций Банка);
- привилегированные акции в количестве 1 000 000 штук (3,5% от общего количества размещенных акций Банка).

Указанные акции полностью оплачены.

Единственным акционером Банка, владеющим 100% размещенных акций, является акционерное общество «Фридом Финанс»:

- полное наименование: акционерное общество «Фридом Финанс»;

- сокращенное наименование: АО «Фридом Финанс»;
- юридический адрес (он же является фактическим адресом): Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Курмангазы, дом 61А, почтовый индекс 050000

В декабре 2010 года Банк разместил 1 000 000 привилегированных акций по цене размещения 1000 тенге за одну акцию. Данные привилегированные акции не дают права голоса, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, и в соответствии с проспектом выпуска акций Банка по данным акциям начисляются гарантированные дивиденды в размере 80 тенге в год на одну привилегированную акцию, но не менее, чем дивиденды по простым акциям Банка (при их наличии). В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость обязательства по выплате дивидендов отражается как обязательство, в связи с чем сумма в размере 1 млрд тенге от размещения привилегированных акций в отчете о финансовом положении Банка отражена как субординированный долг.

Принимая во внимание указанное, средства, полученные Банком от размещения привилегированных акций, не включаются в состав его уставного капитала, в связи с чем уставный капитал Банка, сформированный на 30 июня 2024 года в размере 62 356 145 тыс. тенге, складывается только из размещений простых акций Банка.

В декабре 2020 года АО «Фридом Финанс» приобрел у АО «Forte Bank» 100% размещенных акций Банка (9 356 140 простых акций и 1 000 000 привилегированных акций) в результате чего приобрел статус единственного акционера Банка. В течение 2021–2024 годов Банком осуществлялись следующие размещения своих простых акций, покупателем в которых выступал АО «Фридом Финанс»:

	Уставный капитал/ пополнение уставного капитала, тенге	Количество размещенных акций, штук	
		Простые акции	Привилеги- рованные акции
<b>На 31 декабря 2020 года (аудированные данные)</b>	<b>9 356 140 000</b>	<b>9 356 140</b>	<b>1 000 000</b>
<i>27 октября 2021 года размещены простые акции Банка по 2089 тенге за одну акцию</i>	22 999 998 628	11 010 052	–
<b>На 31 декабря 2021 года (аудированные данные)</b>	<b>32 356 138 628</b>	<b>20 366 192</b>	<b>1 000 000</b>
<i>В течение 2022 года акции Банка не размещались</i>	–	–	–
<b>На 31 декабря 2022 года (аудированные данные)</b>	<b>32 356 138 628</b>	<b>20 366 192</b>	<b>1 000 000</b>
<i>26 июля 2023 года размещены простые акции Банка по 4 000 тенге за одну акцию</i>	10 000 000 000	2 500 000	–
<i>4 августа 2023 года размещены простые акции Банка по 4 200 тенге за одну акцию</i>	10 000 002 600	2 380 953	–
<i>15 сентября 2023 года размещены простые акции Банка по 4 250 тенге за одну акцию</i>	10 000 003 500	2 352 942	–
<b>На 31 декабря 2023 года (аудированные данные)</b>	<b>62 356 144 728</b>	<b>27 600 087</b>	<b>1 000 000</b>
<i>В течение шести месяцев 2024 года акции Банка не размещались</i>	–	–	–
<b>На 30 июня 2024 года (неаудированные данные)</b>	<b>62 356 144 728</b>	<b>27 600 087</b>	<b>1 000 000</b>

Таким образом уставный капитал Банка формировался по следующим ценам размещения:

- 9 356 140 простых акций размещены по 1000 тенге за одну акцию;

- 11 010 052 простые акции размещены по 2 089 тенге за одну акцию;
- 2 500 000 простых акций размещены по 4 000 тенге за одну акцию;
- 2 380 953 простые акции размещены по 4 200 тенге за одну акцию;
- 2 352 942 простые акции размещены по 4 250 тенге за одну акцию;

Таким образом в течение рассматриваемого периода, а именно за 2021–2024 годы, смена акционера, владеющего 100% размещенных акций Банка, не происходила. Также Банком в течение периода его существования не проводились IPO (SPO).

## 12. Члены совета директоров эмитента

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года № 415-III «Об акционерных обществах» (далее – «Закон «Об акционерных обществах»»), законодательством в сфере банковского регулирования и уставом Банка к исключительной компетенции единственного акционера Банка.

На дату составления настоящего инвестиционного меморандума в состав Совета директоров Банка входят:

- ***Турлов Тимур Русланович, Председатель Совета директоров***

Год рождения: 1987 год.

Дата избрания в состав Совета директоров Банка: 28 декабря 2020 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

- декабрь 2020 года – по настоящее время: Freedom Finance Europe Ltd., Независимый директор;
- декабрь 2020 года – по настоящее время: Freedom Holding Corp., Главный исполнительный директор, член Совета Директоров;
- декабрь 2020 года – по настоящее время: АО «Фридом Финанс», Председатель Совета директоров;
- декабрь 2020 года – по настоящее время: АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life», Председатель Совета директоров;
- декабрь 2020 года – по настоящее время: АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance», Председатель Совета директоров;
- декабрь 2020 года – октябрь 2023 года: АО «Кселл», член Совета директоров;
- декабрь 2020 года – по настоящее время: АО «Фридом Банк Казахстан», Председатель Совета директоров;
- декабрь 2020 года – по настоящее время: Публичная компания Freedom Finance Global PLC, Президент;
- декабрь 2020 года – по настоящее время: ТОО «Freedom Mobile», Председатель Наблюдательного совета;
- июнь 2021 года – по настоящее время: Компания специального назначения «Freedom Finance SPC Ltd.», член Совета директоров – независимый директор;
- сентябрь 2021 года – по настоящее время: Freedom Securities Trading Inc., Главный исполнительный директор;

- октябрь 2022 года – по настоящее время: Частная компания Chocofamily Holding Ltd., член Совета Директоров;
- январь 2023 года – по настоящее время: Частная компания EasyTap Ltd., члена Совета директоров;
- январь 2023 года – по настоящее время: Республиканское общественное объединение «Казахстанская Федерация Шахмат», Президент;
- июль 2023 года – по настоящее время: ТОО «Comgun», Председатель наблюдательного совета;
- август 2023 года – по настоящее время: ТОО «Arbuz Group (Арбуз Групп)», Председатель Наблюдательного совета;
- август 2023 года – по настоящее время: Корпоративный Фонд «Freedom Шапағат», член Попечительского комитета;
- август 2023 года – по настоящее время: Частная компания Freedom Telecom Holding Ltd., учредитель.

- ***Лукьянов Сергей Николаевич, член Совета директоров***

Год рождения: 1975 год.

Дата избрания в состав Совета директоров Банка: 28 декабря 2020 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

- март 2020 года – по настоящее время: АО «Фридом Финанс», член Совета директоров и Председатель Правления;
- сентябрь 2020 года – по настоящее время: Публичная компания Freedom Finance Global PLC, Председатель Совета директоров;
- декабрь 2020 года – по настоящее время: АО «Фридом Банк Казахстан», член Совета директоров;
- август 2021 года – по настоящее время: ТОО «Freedom Mobile», член Наблюдательного совета;
- август 2023 года – по настоящее время: Корпоративный Фонд «Freedom Шапағат», член Попечительского комитета.

- ***Мантаева Мадина Болтаевна, член Совета директоров – независимый директор***

Год рождения: 1973 год.

Дата избрания в состав Совета директоров Банка: 28 декабря 2020 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

- август 2013 года – по настоящее время: АО «Фридом Финанс», член Совета директоров – независимый директор;
- декабрь 2020 года – по настоящее время: АО «Фридом Банк Казахстан», член Совета директоров – независимый директор;
- июнь 2021 года – по настоящее время: Компания специального назначения «Freedom Finance SPC Ltd.», член Совета директоров – независимый директор.

- ***Жумагулов Айдос Болатович, член Совета директоров***

Год рождения: 1982 год.

Дата избрания в состав Совета директоров Банка: 14 мая 2024 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

- ноябрь 2020 года – декабрь 2020 года: АО «Фридом Банк Казахстан», Советник Председателя Правления;
- декабрь 2020 года – май 2024 года: АО «Фридом Банк Казахстан», Советник при Совете директоров;
- май 2022 года – по настоящее время: АО «Фридом Финанс», Советник Департамента развития и международного сотрудничества;
- июль 2023 года – по настоящее время: ТОО «Aviata», член Наблюдательного совета;
- июль 2023 года – по настоящее время: ТОО «Интернет Туризм», член Наблюдательного совета;
- октябрь 2023 года – по настоящее время: ТОО «COMRUN», член Наблюдательного совета;
- май 2024 года – по настоящее время: АО «Фридом Банк Казахстан», член Совета директоров.

• ***Затаев Жайдаржан Тореханович, член Совета директоров – независимый директор***

Год рождения: 1978 год.

Дата избрания в состав Совета директоров Банка: 28 июня 2024 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

- июль 2021 – по настоящее время: Coteccons Construction Group, HCMC (Вьетнам), Главный специалист по рискам, отвечающий за оценку клиентов B2B, безнадежные долги, системы управления рисками, Уполномоченный член Инвестиционного комитета;
- июнь 2024 года – по настоящее время: АО «Фридом Банк Казахстан», член Совета директоров-независимый директор.

Указанным выше лицам, входящим в состав Совета директоров Банка, не принадлежат акции Банка или доли участия в уставном капитале ТОО «ОУСА NOVA» - дочерней компании Банка.

По итогам 2023 года членам Совета директоров Банка, в том числе Председателю Совета директоров, фиксированное вознаграждение в размере 10 564 тыс. тенге с учетом налогов и обязательных платежей, установленных законодательством Республики Казахстан.

### **13. Правление эмитента**

Правление Банка осуществляет руководство его текущей деятельностью и несет ответственность за эффективность работы Банка. На дату составления настоящего инвестиционного меморандума в состав Правления Банка входят:

- ***Ахметова Гулфайруз Айткабыловна, Председатель Правления.***

Год рождения: 1982 год.

Дата избрания в состав исполнительного органа: 29 декабря 2020 года.

Полномочия:

- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров ;
- без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных Законом «Об акционерных обществах»), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих согласно требованиям законодательства Республики Казахстан;
- осуществляет иные функции, определенные требованиями законодательства Республики Казахстан.

Трудовая деятельность за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

- декабрь 2020 года – декабрь 2021 года: АО «Банк Kassa Nova», исполняющий обязанности Председатель Правления;
- декабрь 2021 года – по настоящее время: АО «Фридом Банк Казахстан», Председатель Правления;

• ***Агдавлетов Тимур Серикович, член Правления – Первый заместитель Председателя Правления***

Год рождения: 1986 год.

Дата избрания в состав исполнительного органа: 29 декабря 2020 года.

Полномочия:

- определение стратегического направления деятельности курируемых подразделений, установление краткосрочных и среднесрочных задач для них, контроль за их исполнением;
- внедрение стратегии развития Банка с целью достижения долгосрочных плановых результатов.

Трудовая деятельность за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

- декабрь 2020 года – декабрь 2021 года: АО «Банк Kassa Nova», Управляющий директор – член Правления;
- декабрь 2021 года – по настоящее время: АО «Фридом Банк Казахстан», член Правления – Первый заместитель Председателя Правления;

• ***Дрычкова Ольга Сергеевна, член Правления – Управляющий Директор***

Год рождения: 1986 год.

Дата избрания в состав исполнительного органа: 29 декабря 2020 года.

Полномочия лица:

- определение стратегического направления деятельности курируемых подразделений, установление краткосрочных и среднесрочных задач для них, контроль за их исполнением;
- внедрение стратегии развития Банка с целью достижения долгосрочных плановых результатов;
- укрепление позиции Банка на рынке путем внедрения проектов по развитию банковских продуктов, сервисов и услуг, способствующих качественному увеличению клиентской базы, транзакционной активности, доходов Банка, с целью предоставления клиентам широкого спектра услуг.

Трудовая деятельность за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

- декабрь 2020 года – декабрь 2021 года: АО «Банк Kassa Nova», Управляющий Директор;
- декабрь 2021 года – по настоящее время: АО «Фридом Банк Казахстан», член Правления – Управляющий Директор.

- ***Тажеденов Данияр Олжабекович, член Правления Банка – Управляющий Директор***

Год рождения: 1979 год.

Дата избрания в состав исполнительного органа: 29 декабря 2020 года.

Полномочия лица:

- определение стратегического направления деятельности курируемых подразделений, установление задач для них, контроль за их исполнением;
- внедрение стратегии развития информационных технологий Банка с целью достижения долгосрочных плановых результатов;
- организация разработки, развития, тестирования и внедрения инновационных проектов в сфере информационных технологий в рамках бизнес-процессов Банка;
- организация разработки, развития, тестирования, внедрения и сопровождения систем дистанционного банковского обслуживания (самообслуживания);
- обеспечение качественной, непрерывной и бесперебойной работы информационных систем и систем телекоммуникаций и связи Банка;
- обеспечение участия работников курируемых подразделений в разработке процедур восстановления работоспособности в чрезвычайных ситуациях для информационных систем и систем телекоммуникаций и связи;
- организация оптимизации процессов на уровне программного обеспечения с целью сокращения времени обработки данных и для повышения скорости и удобства пользования системами Банка.

Трудовая деятельность за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

- декабрь 2020 года – декабрь 2021 года: АО «Банк Kassa Nova», Управляющий Директор;
- декабрь 2021 года – по настоящее время: АО «Фридом Банк Казахстан», член Правления Банка – Управляющий Директор.

По итогам 2023 года членам Правления Банка, в том числе Председателю Правления, выплачено фиксированное вознаграждение в размере 263 391 тыс. тенге с учетом налогов и обязательных платежей, установленных законодательством Республики Казахстан.

#### 14. Комитеты Совета директоров эмитента

На дату составления настоящего инвестиционного меморандума при Совете директоров Банка осуществляют деятельность следующие комитеты:

- ***Комитет Совета директоров по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами***

##### Основные задачи

- 1) подготовка и представление Совету директоров и Правлению Банка рекомендаций для принятия решений по вопросам, связанным с:
  - управлением рисками, риск-аппетитом и риск-профилем;
  - предоставлением кредитов и выдачей банковских гарантий и/или поручительств и/или аккредитивов;
  - управлением активами и обязательствами;
  - конфликтами интересов (за исключением конфликтов интересов в сфере корпоративного управления) и сделками, в отношении порядка совершения, которых установлены ограничения и особые условия;
  - системой внутреннего контроля в Банке;
- 2) оперативное взаимодействие с Подразделениями риск-менеджмента;
- 3) оперативное взаимодействие с Подразделением комплаенс-контроля и текущий контроль за ее деятельностью.

№	Наименование должности	ФИО
1	Председатель Комитета	Мантаева Мадина Болтаевна
2	Член Комитета	Турлов Тимур Русланович
3	Член Комитета	Лукьянов Сергей Николаевич
4	Член Комитета	Смоляков Олег Александрович
5	Член Комитета	Жумагулов Айдос Болатович

- ***Комитет Совета директоров по стратегическому планированию, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам***

##### Основные задачи

- 1) подготовка и представление Совету директоров и Правлению Банка рекомендаций для принятия решений по вопросам, связанным с:
  - определением приоритетных направлений деятельности Банка (в том числе с утверждением стратегий и некоторых политик Банка и планов мероприятий по их реализации);
  - формированием состава Правления Банка, назначением и освобождением от должностей иных работников Банка, находящихся в ведении Совета директоров, определением размеров и условий оплаты труда и премированием членов Правления Банка и иных работников Банка, находящихся в ведении Совета директоров (в отношении работников Службы внутреннего аудита – совместно с Комитетом по

аудиту), в том числе по вопросам корпоративного управления и конфликтов интересов в сфере корпоративного управления, делового поведения и деловой этики;

- взаимодействием с Правлением Банка по вопросам кадровой политикой Банка, системы оценки и оплаты труда работников Банка, находящихся в ведении Совета директоров;
- мотивацией и вознаграждением членов Совета директоров, Председателя и членов Правления Банка, иных работников Банка, находящихся в ведении Совета директоров (занимающих те должности, которые находятся в ведении Совета директоров);
- социальными аспектами деятельности Банка;

2) оперативное взаимодействие с Правлением Банка и текущий контроль за его деятельностью;

3) оперативное взаимодействие с государственными органами, осуществляющими контрольные и надзорные функции по отношению к Банку.

№	Наименование должности	ФИО
1	Председатель Комитета	Мантаева Мадина Болтаевна
2	Член Комитета	Турлов Тимур Русланович
3	Член Комитета	Лукьянов Сергей Николаевич
5	Член Комитета	Жумагулов Айдос Болатович

- **Комитет Совета директоров по внутреннему аудиту**

#### **Основные задачи**

1) подготовка и представление Совету директоров и Правлению Банка рекомендаций для принятия решений по вопросам, связанным с:

- оценкой эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками по результатам аудиторских проверок;
- бухгалтерским учетом в Банке, финансовой отчетностью Банка и ее аудитом аудиторской организацией, привлеченной Банком;

2) повышение эффективности работы и оперативное взаимодействие с Подразделением внутреннего аудита и текущий контроль за ее деятельностью;

3) оперативное взаимодействие с аудиторскими организациями, привлеченными Банком.

№	Наименование должности	ФИО
1	Председатель Комитета	Мантаева Мадина Болтаевна
2	Член Комитета	Турлов Тимур Русланович
3	Член Комитета	Лукьянов Сергей Николаевич
4	Член Комитета	Жумагулов Айдос Болатович

## **15. Организационная структура эмитента и иные сведения о сотрудниках**

Организационная структура Банка на дату составления настоящего инвестиционного меморандума выглядит следующим образом (указаны только ключевые подразделения и лиц):

Должность	ФИО лица/руководителя подразделения
Председателя Правления	Ахметова Гулфайруз Айткабыловна

Должность	ФИО лица/руководителя подразделения
Первый заместитель Председателя Правления - член Правления	Агдавлетов Тимур Серикович
Управляющий директор - член Правления	Дрычкова Ольга Сергеевна
Управляющий директор - член Правления	Тажеденов Данияр Олжабекович
Глава риск-менеджмента	Сайлаукұл Елнұр
Управляющий директор	Мельникова Наталия Николаевна
Управляющий директор	Калиева Сауле Алматовна
Управляющий директор	Вакансия
Управляющий директор	Имангалиев Кайсар Сайлауович
Управляющий директор	Сарсекеев Фархат Кайнарлович
Управляющий директор	Сарышов Дулат Исатаевич
Исполнительный директор	Ким Вячеслав Тимофеевич
Исполнительный директор	Сыбанов Канат Булатович
Исполнительный директор	Ким Юлия Вячеславовна
Исполнительный директор	Касымжанов Думан Маратханович
Главный комплаенс - контроллер	Сулейменова Асель Оразаловна
Корпоративный секретарь	Сейтжан Эльмира
Департамент комплаенс-контроля	Козлов Сергей Анатольевич
Департамент казначейства	Андрющенко Дмитрий Владимирович
Департамент трейдинга	Орынбеков Ержан Канатович
Департамент кастодиальной деятельности	Суровцева Марианна Владимировна
Департамент безопасности	Байгожин Алмас Серикович
Департамент информационной безопасности	Кульпеисов Адилет Бакытжанович
Департамент HR	Абдуллаев Мурат Муратович
Департамент бухгалтерского учета и отчетности (Главный бухгалтер)	Кубеева Динара Кульмуратовна
Департамент развития бизнеса	Ганиев Ялкунчан Турсунович
Департамент развития и сопровождения каналов МСБ	Жайлаухан Айгүл Жайлауханқызы
Департамент дистанционных каналов	Кабулов Кайрат Габитович
Департамент карточного бизнеса	Галицкая Оксана Анатольевна
Департамент развития эквайринга	Вакансия
Департамент контакт-центр	Курманбеков Данияр Алтаевич
Департамент маркетинга	Кутдусов Александр Алекович
Департамент коммуникаций, PR и SMM	Таирова Тамилла Заиндиновна
Департамент разработки банковских процессов	Дюсенов Канат Каирбекович
Департамент GOVTECH	Темирбек Еламан Темирбекулы
Департамент по интеграции сервисов экосистемы	Ермекқызы Сауле
Департамент Priority Banking	Баядилова Зауре Еркеновна
Департамент финансовых рисков	Терсебаев Әділет Нұрланұлы
Департамент кредитных рисков	Чернавин Федор Павлович
Департамент исследования и разработки	Перминов Лев Матвеевич
Юридический департамент	Космагамбетов Ерлан Жасланович
Департамент залогового обеспечения	Меирманов Аблайхан Даулетович
Департамент по работе с проблемной задолженностью	Мурзалинов Есет Кадрович

Должность	ФИО лица/руководителя подразделения
Департамент хозяйственного обеспечения	Ермекбаев Рустем Сейтханович
Департамент регионального развития	Нуралбекова Алия Рашидовна
Департамент закупок	Атабай Сардар
Департамент финансового планирования и анализа данных	Нажмиденов Нуржан Науриденович
Департамент операционного управления	Хасенова Жадыра Абдрахмановна
Департамент кредитного администрирования	Салимбаева Алия Ерсиновна
Департамент Core Banking	Сатаев Бек-Улан Акылжанович
Департамент процессинга счетов и развития интеграционных решений	Сапашев Тимур Равильевич
Департамент развития информационных систем ФЛ	Нурахунов Кудрат Ахметович
Департамент мобильных приложений	Тенизбаев Нурбол Нурлубаевич
Департамент системного обеспечения и телекоммуникаций	Башлаев Александр Юрьевич
Департамент анализа бизнес-процессов	Байжанова Айгуль Амангельдиевна
Департамент развития информационных систем ЮЛ	Вакансия
Управление развития и поддержки клиентских веб-приложений	Жүрсінбеков Мақсат Нұрланұлы
Управление Service Desk	Мустафинов Данияр Ахметкалиевич
Управление тестирования приложений	Турсынбекұлы Асхат
Управление карточного процессинга	Холмирзаев Анатолий Александрович
Департамент цифровизации проектов	Вакансия
Департамент корпоративного финансирования	Тлев Жагипар Давидович
Департамент развития корпоративного кредитования	Бегалинов Азамат Жумгельдыевич
Управление корпоративных продаж в филиальной сети	Шаймуханова Камилла Алиевна
Департамент операционного бизнеса ЮЛ	Жангарина Назгуль Жолкубаевна
Филиал в городе Алматы	Курмангожин Алмаз Муратбекович
Филиал в городе Астана	Елеусизов Ардак Нурымжанович
Филиал в городе Актау	Тажигулова Гульнара Исенгалиевна
Филиал в городе Актобе	Сыздыков Ербол Айтасович
Филиал в городе Атырау	Молдашев Бауыржан Рысбекович
Филиал в городе Караганда	Байсалбаев Асылхан Бокиханович
Филиал в городе Кокшетау	Торгаутов Асхат Таласович
Филиал в городе Костанай	Букин Куаныш Ахметканович
Филиал в городе Кызылорда	Жетпісбай Айдос Жалғасбайұлы
Филиал в городе Павлодар	Жексембаев Азамат Серикович
Филиал в городе Петропавловск	Бекишев Адилет Кенесович
Филиал в городе Семей	Камашев Ернар Арнурович
Филиал в городе Тараз	Шалгынбаев Бауыржан Муратович
Филиал в городе Уральск	Бискалиева Айгерим Каиржановна
Филиал в городе Усть-Каменогорск	Ногомбаева Динара Камалькановна
Филиал в городе Шымкент	Рахметов Рысбек Узакбаевич

На дату составления настоящего инвестиционного меморандума численность сотрудников Банка, включая сотрудников филиалов, составляет – 2 356 человек, а среднесписочная численность за семь месяцев 2024 года – 2 197 человек.

## РАЗДЕЛ 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

### 16. Банковский сектор Республики Казахстан и позиции эмитента в нем

Деятельность Банка не носит сезонный характер и осуществляется Банком на территории Республики Казахстан. При этом Банк не исключает возможности открытия представительств или дочерней организации в иных странах в перспективе.

#### • *Описание общих тенденций в банковском секторе Республики Казахстан и позиций Банка в нем*

По состоянию на 1 июля 2024 года институциональная структура финансового сектора Республики Казахстан выглядит следующим образом:

Категория финансового института	Количество
Банки	21
Страховые организации	24
Микрофинансовые организации	221
Ломбарды	505
Кредитные товарищества	212
Ипотечные организации	2
Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций	1
<b>Итого организаций</b>	<b>986</b>

Несмотря на относительно небольшую численность организаций, входящих в банковский сектор, данная отрасль на протяжении многих лет остается неотъемлемой частью экономики, выступая как основа финансовой системы Республики Казахстан. Необходимо отметить существенные успехи банков в обеспечении роста безналичной экономики, развитии цифровых банковских сервисов за последние годы. В целом перечень продуктов, предлагаемых банками своим клиентам, за редкими исключениями одинаков. Конкуренция в данной сфере обеспечивается за счет внедрения банками решений, повышающих доступность и удобство для клиентов в применении услуг того или иного банка.

При этом в своем Послании Президент Республики Казахстан отметил, что отечественные банки мало участвуют в развитии экономики, в связи с чем значительная нагрузка по прямому финансированию, гарантированию и субсидированию лежит на государстве. Кроме того, на фоне снижения кредитования реального сектора фокус деятельности банков сместился на предоставление потребительских займов. Это привело к нарастанию рисков для финансовой системы, а также чрезмерной закредитованности граждан. В этой связи Правительству страны и финансовым регуляторам поручено сформировать свое мнение по вопросу мотивирования банков к активному участию в корпоративном кредитовании предпринимателей. Отмечено, что кредитование бизнеса должно иметь более выгодное пруденциальное и фискальное регулирование в сравнении с другими видами банковской деятельности.

Вход в данную отрасль достаточно сложен, так как осуществление банковской деятельности возможно только на основе соответствующей лицензии, выдаваемой Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка при условии выполнения заявителем, подавшим заявление на получение разрешения на открытие банка, требований, установленных законодательством Республики Казахстан. Кроме того, минимальный размер уставного и собственного капиталов вновь создаваемых банков составляет 10 млрд тенге.

Также, статьей 42 Закона Республики Казахстан Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» для банков установлены пруденциальные нормативы, обязательные для соблюдения банками. Отчетность

о выполнении пруденциальных нормативов предоставляется уполномоченному органу банками ежемесячно.

Дополнительно надо отметить, что большое значение для банков имеет формирование и поддержание репутации надежного финансового института. От организаций (если только это не иностранный банк с уже сформированной положительной историей), пытающихся войти в данную отрасль, потребуется достаточно много времени и расходов, в том числе маркетинговых, для того чтобы заявить о себе и вызвать доверие со стороны потенциальных клиентов. Одним из инструментов подтверждения своей надежности и финансовой устойчивости является получение рейтинговых оценок от всех или от некоторых из трех основных международных рейтинговых агентств. Данная процедура достаточно сложна и дорогостояща, что тоже не упрощает процесс вхождения в банковский сектор.

Позиция по объему активов	Наименование организации	Наименование рейтингового агентства, присвоившего рейтинговую оценку, действующую на дату составления настоящего меморандума		
		Moody's Investors Service	Fitch Ratings	S&P Global Ratings
1	АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	Ваа2, позит.	BBB-, стаб.	BB+, позит.
2	АО «Kaspi Bank»	Ва 1, позит.	–	BB+, стаб.
3	АО «Банк ЦентрКредит»	Ва 1, позит.	–	BB-, позит.
4	АО «Отбасы банк»	Ваа2, позит.	BBB, стаб.	–
5	АО «ForteBank»	Ва 1, позит.	BB, стаб.	–
6	АО «First Heartland Jusan Bank»	Ва3, позит.	–	–
7	АО «Евразийский банк»	Ва3, позит.	–	–
8	АО «Фридом Банк Казахстан»	–	–	B, позит.
9	АО «Bereke Bank»	–	BB, негат.	–
10	АО «Банк «Bank RBK»	B 1, позит.	–	–
11	АО «Ситибанк Казахстан»	–	–	–
12	АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Limited)	Ва 1, позит.	BBB, стаб.	–
13	АО «Home Credit Bank»	–	BB-, стаб.	–
14	АО «Шинхан Банк Казахстан»	–	–	–
15	АО «Нурбанк»	–	–	B-, позит.
16	АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»	–	BBB+, стаб.	–
17	АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»	–	BBB+, стаб.	–
18	АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕСНЛ БАНК»	–	B, позит.	–
19	ДО АО «Банк ВТБ» (Казахстан)	–	–	–
20	АО «Исламский Банк «Al Hilal»	–	BBB+, стаб.	–
21	АО «Исламский банк «Заман-Банк»	–	–	–

В соответствии с данными Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка по состоянию на 1 июля 2024 года в Республике Казахстан функционирует 21 банк. В их число входят 11 банков с иностранным участием, 8 дочерних банков второго уровня и 2 банка со 100-процентным государственным участием.

Банковский сектор Республики Казахстан отличается высокой концентрацией. Так на долю пяти крупнейших банков по объему активов по состоянию на 1 июля 2024 года приходится 67,7% от совокупных активов банковского сектора.

Наименование показателя	Млрд тенге	В % к итогу
<b>Пять крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора Республики Казахстан</b>	<b>36 905</b>	<b>66,7%</b>
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	16 267	29,4%
АО «Kaspi Bank»	7 025	12,7%
АО «Банк ЦентрКредит»	5 828	10,5%
АО «Отбасы банк»	4 004	7,2%
АО «ForteBank»	3 782	6,8%
<b>Итого совокупные активы банковского сектора Республики Казахстан</b>	<b>55 323</b>	<b>100,0%</b>
Восьмая позиция: АО «Фридом Банк Казахстан»	2 267	4,1%
<b>Пять крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора Республики Казахстан</b>	<b>23 715</b>	<b>74,2%</b>
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	10 179	31,8%
АО «Kaspi Bank»	5 123	16,0%
АО «Банк ЦентрКредит»	3 522	11,0%
АО «Отбасы банк»	3 207	10,0%
АО «ForteBank»	1 684	5,3%
<b>Итого совокупный ссудный портфель банковского сектора Республики Казахстан</b>	<b>31 967</b>	<b>100,0%</b>
Одиннадцатая позиция: АО «Фридом Банк Казахстан»	658	2,1%
<b>Пять крупнейших банков в совокупных вкладах клиентов банковского сектора Республики Казахстан</b>	<b>26 643</b>	<b>71,1%</b>
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	11 312	30,2%
АО «Kaspi Bank»	5 838	15,6%
АО «Банк ЦентрКредит»	4 320	11,5%
АО «ForteBank»	2 662	7,1%
АО «Отбасы банк»	2 512	6,7%
<b>Итого совокупные вклады клиентов банковского сектора Республики Казахстан</b>	<b>37 458</b>	<b>100,0%</b>
Одиннадцатая позиция: АО «Фридом Банк Казахстан»	824	2,2%

### **Активы и ссудный портфель**

Активы банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 1 июля 2024 года составили 55 323,0 млрд тенге (на начало 2024 года – 51 439,9 млрд тенге), увеличение с начала 2024 года – 7,5%. Банк на указанную дату занимал восьмую позицию по объему активов с показателем 2 266,6 млрд тенге.

Ниже приведена структура активов Банка в сравнении с совокупными показателями банковского сектора на 1 июля 2024 года:

Наименование показателя	Совокупные активы банковского сектора Республики Казахстан		Активы Банка	
	Млрд тенге	В % к итогу	Млрд тенге	В % к итогу
Наличные деньги, аффинированные драгоценные металлы и корреспондентские счета	3 444	6,2%	267	11,8%
Вклады, размещенные в других банках	7 091	12,8%	36	1,6%
Ценные бумаги	11 625	21,0%	1 296	57,6%
Ссудный портфель, в том числе операции «обратное репо»	31 967	57,8%	633	28,1%
Инвестиции в капитал	802	1,4%	–	–
Прочие активы	2 300	4,2%	43	1,9%
<b>Всего активы (без учета резервов (провизий))</b>	<b>57 229</b>	<b>103,4%</b>	<b>2 275</b>	<b>101,0%</b>
Резервы (провизии) в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности	- 1 906	-3,4%	- 23	- 1,0%
<b>Итого активы</b>	<b>55 323</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 251</b>	<b>100,0%</b>

В течение последних трех завершённых лет и первого полугодия 2024 года наибольшую долю в структуре активов банков занимает ссудный портфель, включающий операции «обратное репо»:

- на 1 января 2021 года – 15 792 млрд тенге или 47,6% от активов банков, не включающих начисленные банками провизии,
- на 1 января 2022 года – 20 200 млрд тенге или 51,6%,
- на 1 января 2023 года – 24 255 млрд тенге или 52,3%,
- на 1 января 2024 года – 29 854 млрд тенге или 56,1%,
- на 1 июля 2024 года – 31 968 млрд тенге или 55,9% (выше в таблице указана доля ссудного портфеля от общей суммы активов, очищенных на сумму начисленных провизий).

У Банка данный показатель существенно ниже – 28,1%, что объясняется высокой долей ценных бумаг в активах Банка.

Структура ссудного портфеля банков второго уровня (с учетом операций «обратное репо») по категориям займов на 1 июля 2024 года выглядит следующим образом:

Наименование показателя	Ссудный портфель банковского сектора Республики Казахстан (основной долг)		Ссудный портфель Банка (основной долг)	
	Млрд тенге	В % к итогу	Млрд тенге	В % к итогу
Займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	166	0,5%	–	–
Займы юридическим лицам	4 944	15,5%	–	–
Займы физическим лицам, в том числе	18 349	57,4%	509	77,4%
– на строительство и покупку жилья	5 660	17,7%	348	52,8%
– потребительские займы	11 602	36,3%	160	24,4%
– прочие займы	1 087	3,4%	1,0	0,2%
Займы субъектам МСБ	8 214	25,7%	120	18,3%
Операции «обратное репо»	295	0,9%	29	4,4%

<b>Итого ссудный портфель (основной долг, без учета провизий)</b>	<b>31 967</b>	<b>100,0%</b>	658	100,0%
Провизии по МСФО	1 744	–	20	–

Основная доля кредитов клиентам исторически приходится на потребительские ссуды: на 1 января 2021 года их доля составляла – 28,8% от совокупного ссудного портфеля банков страны, на 1 января 2022 года – 30,0%, на 1 января 2023 года – 31,7%, на 1 января 2024 года – 34,5% и на 1 июля 2024 года – 36,3%. Росту потребительских займов в 2023 году, помимо прочего, способствовала активная цифровизация в процессе получения банковских займов физическими лицами, что повышало удобство их оформления и доступность, популяризация рассрочек и активное продвижение банками данных продуктов.

Если рассматривать качество ссудного портфеля, сформированного банками второго уровня на 1 июля 2024 года, то ниже приведена структура ссудного портфеля в разрезе по качеству выданных банками займов (без учета провизий):

Наименование показателя	В том числе							
	Всего ссудный портфель		Займы юридическим лицам		Займы физическим лицам		Займы субъектам МСБ	
	Млрд тенге	В % к итогу	Млрд тенге	В % к итогу	Млрд тенге	В % к итогу	Млрд тенге	В % к итогу
Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или на численному вознаграждению	29 961	93,7%	4 846	98,0%	16 883	92,0%	7 772	94,6%
Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней	667	2,1%	36	0,7%	506	2,8%	125	1,5%
Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней	208	0,7%	22	0,4%	148	0,8%	38	0,5%
Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней	143	0,4%	5,3	0,1%	111	0,6%	27	0,3%
Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней	988	3,1%	34	0,7%	700	3,8%	253	3,1%
<b>Всего ссудный портфель (основной долг, без учета провизий)</b>	<b>31 967</b>	<b>100,0%</b>	<b>4 944</b>	<b>100,0%</b>	<b>18 348</b>	<b>100,0%</b>	<b>8 214</b>	<b>100,0%</b>
Провизии по МСФО	1 774	5,5%	232	4,7%	982	5,4%	557	6,8%
Провизии по займам с просроченной задолженностью свыше 90 дней	700	2,2%	35	0,7%	467	2,5%	198	2,4%
Коэффициент покрытия займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней провизиями по ним	70,9%	–	102,5%	–	66,6%	–	78,2%	–

За последние три завершённых года и прошедший период 2024 года динамика доли займов, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению, выглядит следующим образом:

- на 1 января 2021 года – 9,7%,

- на 1 января 2022 года – 5,3%,
- на 1 января 2023 года – 5,6%,
- на 1 января 2024 года – 5,0%,
- на 1 июля 2024 года – 6,3%.

Как видно по указанному выше, начиная с 2021 года рост проблемной задолженности снижается. Во многом это связано с мерами, которые стали предприниматься государственными органами, ввиду повышенного внимания к закредитованности населения. В отношении данной проблемы речь идет не только о банковских кредитах, но и о результатах деятельности микрофинансовых организаций,

По ссудному портфелю Банка данная структура на указанную дату выглядит следующим образом:

Наименование показателя	В том числе							
	Всего ссудный портфель		Займы юридическим лицам		Займы физическим лицам		Займы субъектам МСБ	
	Млрд тенге	В % к итогу	Млрд тенге	В % к итогу	Млрд тенге	В % к итогу	Млрд тенге	В % к итогу
Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или на численному вознаграждению	596	94,7%	–	–	488	95,9%	108	89,6%
Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней	15	2,4%	–	–	12	2,3%	3,6	3,0%
Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней	3,3	0,5%	–	–	1,9	0,4%	1,4	1,2%
Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней	2,6	0,4%	–	–	1,5	0,3%	1,2	1,0%
Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней	12	2,0%	–	–	6,0	1,2%	6,3	5,2%
<b>Всего ссудный портфель (основной долг, без учета провизий)</b>	<b>629</b>	<b>100,0%</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>509</b>	<b>100,0%</b>	<b>120</b>	<b>100,0%</b>
Провизии по МСФО	20	3,2%	–	–	9,2	1,8%	11	9,0%
Провизии по займам с просроченной задолженностью свыше 90 дней	9,1	1,4%	–	–	3,4	0,7%	5,8	4,8%
Коэффициент покрытия займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней провизиями по ним	74,1%	–	–	–	56,0%	–	91,3%	–

### **Обязательства и вклады**

Обязательства банков второго уровня Республики Казахстан составляют 47 833 млрд тенге (на начало 2024 года – 44 580 млрд тенге), увеличение с начала 2024 года – 7,3%. В совокупных обязательствах банков второго уровня наибольшую долю занимают вклады клиентов – 78,3%. Банк на указанную дату занимал восьмую позицию по объему обязательства с показателем 2 181 млрд тенге.

Наименование показателя	Совокупные обязательства банковского сектора Республики Казахстан			
	Обязательства Банка			
	Млрд тенге	В % к итогу	Млрд тенге	В % к итогу
Межбанковские вклады	783	1,6%	–	–
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	490	1,0%	14	0,7%
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	751	1,6%	–	–
Займы, полученные от международных финансовых организаций	91	0,2%	–	–
Вклады клиентов	37 458	78,3%	841	39,8%
Выпущенные в обращение ценные бумаги	2 726	5,7%	–	–
Операции «репо» с ценными бумагами	2 501	5,2%	1 005	47,6%
Прочие обязательства	3 032	6,3%	253	12,0%
<b>Итого обязательства</b>	<b>47 832</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 113</b>	<b>100,0%</b>

Наибольшую долю в совокупных обязательствах банков занимают вклады клиентов, которые составляют 37 458 млрд тенге или 78,3% от совокупных обязательств (на начало 2024 года 35 091 млрд тенге или 78,7% от совокупных обязательств), увеличение с начала 2024 года – 6,7%. У Банка данный показатель находится на уровне 841 млрд тенге или 39,8% от суммы обязательств на конец первого полугодия 2024 года.

К вкладам клиентов относятся текущие счета клиентов банков и банковские вклады, которые в соответствии со статьей 757 Гражданского кодекса Республики Казахстан (особенная часть) от 1 июля 1999 года №409-І в зависимости от условий возврата подразделяются на следующие виды:

- вклад во востребования подлежит возврату полностью или частично по первому требованию вкладчика;
- срочный вклад вносится на определенный срок. В случаях, когда срочный вклад затребован вкладчиком до истечения установленного срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено договором банковского вклада;
- сберегательный вклад вносится на определенный срок. В случаях, когда сберегательный вклад затребован вкладчиком до истечения установленного срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования;
- условный вклад вносится до наступления определенных договором банковского вклада обстоятельств. В случаях, когда условный вклад затребован вкладчиком до наступления определенных договором банковского вклада обстоятельств, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено договором банковского вклада.

Распределение вкладов клиентов в зависимости от категории вкладчиков и категории самих вкладов по состоянию на 1 июля 2024 года выглядит следующим образом:

Наименование показателя	Вклады клиентов банков Республики Казахстан		Вклады клиентов Банка	
	Млрд тенге	В % к итогу	Млрд тенге	В % к итогу
<b>Текущие счета, в том числе</b>	<b>8 867</b>	<b>23,7%</b>	<b>200</b>	<b>23,8%</b>
Юридических лиц	5 608	15,0%	160	19,0%
Физических лиц	3 259	8,7%	40	4,8%
<b>До востребования, в том числе</b>	<b>436</b>	<b>1,2%</b>	–	–
Юридических лиц	371	1,0%	–	–
Физических лиц	65	0,2%	–	–
<b>Срочные, в том числе</b>	<b>25 579</b>	<b>68,3%</b>	<b>635</b>	<b>75,5%</b>
Юридических лиц	9 179	24,5%	434	51,6%
Физических лиц	16 400	43,8%	201	23,9%
<b>Сберегательные, в том числе</b>	<b>2 261</b>	<b>6,0%</b>	–	–
Юридических лиц	301	0,8%	–	–
Физических лиц	1 960	5,2%	–	–
<b>Условные, в том числе</b>	<b>316</b>	<b>0,8%</b>	<b>6,2</b>	<b>0,7%</b>
Юридических лиц	311	0,8%	1,2	0,1%
Физических лиц	4,8	0,01%	5,0	0,6%
<b>Итого вклады клиентов</b>	<b>37 458</b>	<b>100,0%</b>	<b>841</b>	<b>100,0%</b>

### Структура фондирования

Наименование показателя	Пассивы банков Республики Казахстан		Пассивы Банка	
	Млрд тенге	В % к итогу	Млрд тенге	В % к итогу
Межбанковские вклады	791	1,4%	–	–
Займы полученные	1 331	2,4%	14	0,6%
Вклады клиентов, в том числе	37 458	67,7%	841	37,4%
– Юридические лица	15 770	28,5%	595	26,4%
– Физические лица	21 688	39,2%	246	10,9%
Выпущенные в обращение ценные бумаги	2 117	3,8%	–	–
Уставный капитал	1 434	2,6%	62	2,8%
Резервный капитал	173	0,3%	0,9	0,04%
Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) текущего года	1 158	2,1%	73	3,2%
Прочие пассивы	10 861	19,6%	1 260	56,0%
<b>Итого пассивы</b>	<b>55 323</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 251</b>	<b>100,0%</b>

Основным источником фондирования банковского сектора на 1 июля 2024 года выступают средства клиентов, составляющие 67,7% от всей суммы пассивов банков страны.

Как и в ситуации с займами, в структуре вкладов клиентов преобладает доля физических лиц. Если на начало 2021 года вклады клиентов практически в равных пропорциях были распределены между физическими и юридическими лицами: 49,2% и 50,8% от общей суммы

вкладов, то начиная с 2022 года пропорции стали меняться в сторону увеличения доли физических лиц:

- на 1 января 2022 года на долю юридических лиц приходилось 48,4% от общей суммы вкладов и 51,6% на долю физических лиц;
- на 1 января 2023 года – 46,4% и 53,6% соответственно,
- на 1 января 2024 года – 41,8% и 58,2% соответственно.

• ***Прогноз в отношении будущего развития банковского сектора Республики Казахстан***

В марте 2024 года рейтинговое агентство S&P Global Ratings опубликовали обзор о подтверждении рейтингов Республики Казахстан на уровне BBB-/A-3 с прогнозом «Стабильный». В данном обзоре указано, что банковский сектор страны демонстрирует признаки восстановления после затяжной коррекции и возросших кредитных потерь. Банки накопили достаточные запасы капитала, имеют устойчивые позиции по ликвидности и высокую долю депозитов основных клиентов в своих профилях фондирования.

Рейтинговое агентство ожидает, что восстановление продолжится и будет поддерживать операционные показатели банковского сектора как минимум до конца 2024 года. Также агентство полагает, что кредитный риск банков на данный момент находится под контролем, поскольку рост ипотечных и необеспеченных потребительских кредитов, вероятно, замедлится в 2024 году. В базовом сценарии S&P Global Ratings прогнозируется, что расходы на возможные потери по кредитам останутся невысокими в 2024 году – на уровне 1,3–1,5% среднего кредитного портфеля, что значительно ниже исторического среднего показателя за последние циклы.

## **17. Поставщики и потребители эмитента**

На дату составления настоящего инвестиционного меморандума у Банка отсутствуют поставщики и потребители, на долю которых приходится десять и более процентов от общего объема закупок Банка или от общей выручки от оказания услуг Банком соответственно. Учитывая указанное, у Банка отсутствует зависимость от существующих поставщиков и потребителей.

Банк также не осуществляет импорт или экспорт сырья, материалов, работ или услуг.

В течение шести месяцев с даты подачи заявления о включении ценных бумаг Банка в официальный список Биржи, а именно в течение периода сентябрь 2024 года – февраль 2025 года включительно, Банк не планирует сделку (серию сделок), составляющую десять и более процентов от балансовой стоимости активов Банка на 30 июня 2024 года.

## **18. Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента**

На формирование условий для развития банковской системы Казахстана, а также на возможно для Банка достигать поставленных целей, оказывает влияние ряд факторов. Основные из них можно разбить на три группы: политические, правовые и экономические.

### ***Политические факторы:***

#### ***Политическая стабильность:***

- Стабильная политическая обстановка в стране способствует укреплению доверия инвесторов и клиентов к банковской системе. Это позволяет банкам функционировать в предсказуемой и устойчивой среде. Напротив, политическая нестабильность может вызвать отток капитала, снижение доверия вкладчиков и дестабилизацию банковского сектора.

- Политические отношения Казахстана с соседними странами (Россия, Китай) и международными организациями (Евразийский экономический союз, Шанхайская организация сотрудничества) могут оказывать влияние на банковскую систему через торговые и финансовые соглашения.

### ***Правовые факторы:***

#### *Регулирование банковской деятельности:*

- Национальный Банк Республики Казахстан играет центральную роль в регулировании банковской системы. Он устанавливает требования к минимальному капиталу банков, регулирует соблюдение банками установленных пруденциальных нормативов и, наряду с другими органами, контролирует соблюдение законодательства о банковской деятельности.
- Политика в отношении динамики базовой ставки, устанавливаемая Национальным Банком Республики Казахстан, напрямую влияет на доступность кредитов, стоимость заимствований и финансовую стабильность банков.
- Важную роль играют законы, регулирующие условия кредитования и защиту прав потребителей. Как уже было указано выше на государственном уровне озвучена проблема закредитованности населения и недостаточного кредитования бизнеса. Это уже влечет за собой ужесточение требований к физическим лицам, которые планируют получить кредит в банке.
- Изменения в законодательстве о банкротстве также влияет на возможности банков по возврату задолженностей. Так с марта 2023 года вступил в силу Закон Республики Казахстан от 30 декабря 2022 года №178-VII ЗРК «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», который в некоторой степени ограничивает права банков в отношениях с неплательщиками.

#### *Налогообложение банковской деятельности:*

- Налоговая политика оказывает значительное влияние на банковскую деятельность. Льготы или послабления в налогообложении могут стимулировать развитие банковского сектора. В то же время повышение налогового бремени может затруднить работу банков и снизить их прибыльность.

#### *Международные финансовые стандарты:*

- Казахстан активно адаптирует международные финансовые стандарты (например, стандарты Базельского комитета), что требует от банков внедрения новых процессов и процедур в свою деятельность. Это способствует укреплению банковской системы, но также увеличивает операционные расходы для банков.

### ***Экономические факторы:***

#### *Общая экономическая ситуация:*

- Развитие экономики напрямую влияет на активность банков, поскольку банки являются основным посредником в финансировании бизнеса и населения. Экономический рост способствует увеличению спроса на кредиты и другие банковские услуги.
- Высокие уровни инфляции могут снижать доверие к банковской системе, заставляя банки повышать процентные ставки и увеличивать риски для заемщиков. Контроль за инфляцией оказывает положительное влияние на развитие банковской деятельности.
- Рост доходов стимулирует спрос на банковские продукты, такие как кредиты, депозиты и инвестиционные продукты.

- Стабильность курса тенге важна для поддержания доверия к банкам и предсказуемости операций.
- Ликвидность определяет способность банков выполнять свои обязательства перед вкладчиками и заемщиками. Недостаток ликвидности может вызвать кризисы доверия в банковском секторе.

#### *Развитие конкуренции*

- В 2023 году Президент Республики Казахстан отметил, что одной из проблем банковского сектора является высокая концентрация бизнеса. Ранее в настоящем меморандуме также приводились данные, что по состоянию на 1 июля 2024 года на долю пяти крупнейших банков страны приходится 66,7% совокупных активов сектора. В связи с чем было рекомендовано для повышения конкуренции в данном секторе привлечь в страну три надежных зарубежных банка.

#### **Технологические факторы:**

##### *Развитие цифровых технологий:*

- За последние годы у казахстанских банков существенно изменился подход к продажам своих услуг ввиду появления и внедрения новых цифровых решений. Инвестиции в новые технологии позволяют банкам укрепить свои позиции на рынке и расширить спектр предлагаемых услуг.

#### **Климатические и экологические факторы:**

##### *Глобальная повестка по изменению климата:*

- Международное сообщество, включая Республику Казахстан, берет на себя обязательства по снижению выбросов углекислого газа и переходу к «зеленой» экономике. Это требует от банков корректировки их стратегии, внедрения принципов ESG в большинство направлений своей деятельности.

##### *Развитие экокредитования:*

- Всё большее внимание уделяется разработке банковских продуктов, связанных с «зеленой» экономикой, таких как кредиты на энергоэффективные технологии, проекты по возобновляемым источникам энергии, строительство экологически чистых домов и прочее. Этот сегмент может стать перспективным направлением для банков, отвечая на запросы бизнеса и общества на финансирование устойчивого развития. Так, АО «Отбасы банк» предлагает заемщикам зеленую ипотеку – заем, выдаваемый банком для приобретения жилья в объекте, который соответствует «зелёному стандарту», что подтверждается соответствующим сертификатом соответствия.

## **19. Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента**

***Сведения о крупных сделках, в том числе внутригрупповых (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***

Крупные сделки, стоимость которых составляет 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов, которые могут оказать в будущем существенное влияние на деятельность Банка, отсутствуют.

***Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных эмитентом в течение последнего года, с указанием сумм, источников финансирования, направлений (в том числе географических), целей таких вложений и их эффективности***

В течение 2023 года Банком были осуществлены следующие капитальные вложения:

<i>Тыс. тенге</i>	<b>Здания и сооружения</b>	<b>Мебель и офисное оборудование</b>	<b>Компьютерное оборудование</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Улучшение арендованного имущества</b>
<b>Сальдо на 31 декабря 2022 года (аудировано)</b>	<b>4 043 786</b>	<b>2 168 875</b>	<b>2 693 351</b>	<b>38 154</b>	<b>606 836</b>
Поступления	68 217	2 267 507	2 188 947	27 745	1 747 563
Выбытия	–	(44 095)	(605)	–	(2 932)
<b>Сальдо на 31 декабря 2023 года</b>	<b>4 112 003</b>	<b>4 392 287</b>	<b>4 881 693</b>	<b>65 899</b>	<b>2 351 467</b>

Данные вложения были направлены на организацию работы подразделений Банка и его филиалов на территории Республики Казахстан.

## **20. Сведения об участии эмитента в судебных процессах и о примененных к эмитенту мерах воздействия**

*Сведения об участии эмитента в судебных процессах за последний год, по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств на сумму не менее эквивалента 1000 (одна тысяча) МРП и описание сути таких судебных процессов*

В соответствии с постановлениями Специализированного межрайонного суда по административным правонарушениям города Алматы от 25 августа 2023 года и 4 сентября 2023 года Банк был привлечен к административной ответственности в виде двух штрафов в размере 10 350 000 тенге за нарушение статьи 56 Закона «О рынке ценных бумаг». 19 сентября 2023 года и 6 октября 2023 года обязательства Банка по оплате указанных штрафов соответственно были исполнены.

*Сведения обо всех административных санкциях, наложенных на эмитента и его должностных лиц государственными органами и/ или судом в течение последнего года, связанные с деятельностью эмитента*

В течение последнего года в отношении Банка Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка применены следующие санкции:

<b>Дата наложения санкции</b>	<b>Причина наложения санкции</b>	<b>Вид и размер санкции</b>	<b>Степень исполнения санкции</b>
24 ноября 2023 года	Административное правонарушение выразилось в непредоставлении банком в Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу информации об операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, предусмотренных пунктом 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»	Административный штраф 2 173 500 тенге	Исполнено
9 ноября 2023 года	Административное правонарушение выразилось в непредоставлении банком информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, предусмотренных пунктом 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (пороговые операции)	Административный штраф, 2 070 000 тенге	Исполнено

Дата наложения санкции	Причина наложения санкции	Вид и размер санкции	Степень исполнения санкции
25 августа 2023 года	Административное правонарушение, выразившееся в совершении сделок в целях манипулирования на рынке ценных бумаг	Административный штраф, 10 350 000 тенге	Исполнено
13 февраля 2023 года	Нарушение банком требований Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 272 «Об утверждении Правил применения мер надзорного реагирования»	Письменное предписание	Исполнено

## 21. Основные риски, связанные с деятельностью эмитента

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым он подвержен, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Банком выстроена следующая структура управления рисками:

- Совет директоров: Совет директоров несёт ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.
- Правление: Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Главы риск-менеджмента входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.
- Комитеты: кредитный, рыночный риск и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.
- Подразделение кредитных рисков: подразделение несет ответственность за управление кредитными рисками, обеспечивает принятие решений по кредитным заявкам, участвует в процессе согласования продуктов кредитования и внутренних нормативных документов по кредитной деятельности, предоставляет уполномоченным органам меры для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, уровня риск-аппетита по кредитному риску. Также подразделение предоставляет управленческую отчетность, производит оценку качества ссудного портфеля и расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитному портфелю.

- Подразделение финансовых рисков: подразделение несет ответственность за управление рыночными рисками, риском ликвидности и кредитным риском на контрагента Банка, а также осуществляет разработку внутренних нормативных документов по управлению данным рисками. Подразделение осуществляет разработку, тестирование, мониторинг, бэк-тестирование и рекалибровку моделей по оценке и прогнозированию рыночных рисков и риска ликвидности, а также устанавливает лимиты контроля и индикаторов раннего предупреждения.
- Казначейство Банка: казначейство отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.
- Внутренний аудит: процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

### ***Системы оценки и снижения рисков***

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в

экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

### ***Кредитный риск***

Кредитный риск – риск того, что Банк понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. 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.

### ***Рыночный риск***

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

В целях ограничения рыночных рисков Банк устанавливает уровни риск-аппетита по рыночным рискам в рамках, утверждаемых Советом директоров.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом директоров Банка.

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

### ***Процентный риск***

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения.

В целях управления процентным риском Банк осуществляет оценку величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам (процентный ГЭП), инструментов с плавающей процентной ставкой, модифицированной дюрации и процентной маржи. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на её консолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга процентного ГЭП дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

### ***Ценовой риск***

Ценовой риск – это риск потерь (прямых убытков либо недополученной прибыли) в результате неблагоприятного изменения рыночных цен. В целях ограничения ценового риска Банк устанавливает лимиты максимальных потерь от изменения цены ценных бумаг (stop-loss).

### ***Валютный риск***

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

### ***Операционный риск***

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

В целях управления риском ликвидности Банк устанавливает уровни риск-аппетита по риску ликвидности в рамках, утверждаемых Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Управление риском ликвидности состоит из следующих процедур:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчёта, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство Банка получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов банков и прочих межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка и его дочерней организации.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, при этом подразделение риск-менеджмента на регулярной основе проводит стресс-тесты с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

### ***Риск потери деловой репутации***

Риск, связанный с деловой репутацией, а именно связанный с негативным представлением о финансовой устойчивости, финансовом положении Банка и качестве услуг - минимален, так как Банк проводит аудит и контроль за предоставленной информацией, а также другой аналогичной публикуемой информацией в органы регулирования и надзора, а также контрагентам. В рамках контроля и предоставления информации Банк осуществляет внутренний ежегодный аудит, а также проводит постоянный мониторинг за деловой репутацией своих контрагентов.

## Санкционные риски

Банки, как и другие казахстанские банки, сталкиваются с необходимостью повышенного внимания к управлению санкционными рисками, особенно в условиях международных санкций против ряда стран, с которыми Республика Казахстан имеет экономические связи. Для эффективного управления такими рисками Банком принимаются следующие меры:

- **анализ и мониторинг международных санкций:** Банк осуществляет регулярный мониторинг изменений в законодательстве и международных санкционных режимах, включая анализ санкционных списков и обновлений, чтобы оперативно реагировать на изменения. Это помогает предотвратить операции с лицами или компаниями, находящимися под санкциями;
- **политики и процедуры:** Банком разработаны внутренние политики и процедуры по выявлению и управлению рисками, связанными с санкциями. В них включены правила по проверке клиентов и контрагентов на предмет их соответствия требованиям законодательства. Клиенты Банка проходят процедуру «Знай своего клиента» (KYC), которая включает проверку на соответствие санкционным требованиям. Для этого Банк использует специализированные программы для сканирования базы данных клиентов и отслеживания возможных нарушений санкционного режима;
- **оценка контрагентов:** Банк проводит постоянную оценку кредитоспособности и репутации контрагентов с учетом возможного влияния санкций на их деятельность и финансовое состояние;
- **ограничение операций с рисковыми странами:** Банк может ограничить или полностью прекратить операции с контрагентами из стран, находящихся под санкциями, чтобы избежать возможных вторичных санкций;
- **коммуникация с регуляторами:** Банк поддерживает открытый диалог с регулирующими органами и соблюдение требований отчетности, связанных с санкционным регулированием.

## РАЗДЕЛ 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

### 22. Финансовые услуги, оказываемые эмитенту

По состоянию на 1 августа 2024 года Банк сотрудничает с банками второго уровня Республики Казахстан и иностранными банками, которые оказывают Банку следующие услуги: покупка-продажа иностранной валюты на межбанковском рынке, переводы денежных средств внутри и за пределами Республики Казахстан.

Полное наименование	Юридический (он же фактический) адреса	Должность и Ф.И.О. первого руководителя	Виды услуг, оказываемых Банку	Информацию о крупных сделках, совершенных эмитентом с данными организациями
Акционерное общество «Фридом Финанс»	Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Курмангазы, дом 61А, почтовый индекс 050000	Председатель Правления Лукьянов Сергей Николаевич	Услуги финансового консультанта и андеррайтера, брокерские услуги	Отсутствуют

### **23. Аудиторы эмитента**

Аудит годовой финансовой отчетности Банка за 2021–2023 годы проводило Товарищество с ограниченной ответственностью «Делойт»:

- юридический адрес (он же фактический адрес): Республика Казахстан, 050059, Алматинский Финансовый Центр, проспект Аль Фараби, 36, 5 этаж;
- сведения о первом руководителе: Жилысбаев Жангир Аскатович;
- контактные данные: телефон +7 (727) 258-13-40; электронная почта [almaty@deloitte.kz](mailto:almaty@deloitte.kz).

ТОО «Делойт является ассоциированным членом Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан».

## РАЗДЕЛ 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

### 24. Консолидированная аудированная финансовая отчетность Банка за 2021, 2022 и 2023 годы

• *Консолидированные отчеты о финансовом положении на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года*

<i>Тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря <sup>1</sup> 2020 года
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	202 939 584	245 153 452	42 799 179	47 782 215
Средства в финансовых организациях	45 803 762	46 860 696	2 247 442	857 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	88 145	–	–
Инвестиционные ценные бумаги	1 311 897 043	655 723 864	325 984 528	27 187 514
Кредиты клиентам	608 431 886	295 343 815	15 789 745	411 444
Основные средства	13 766 121	8 570 175	4 894 130	4 369 243
Активы в форме права пользования	3 123 496	1 083 348	–	–
Нематериальные активы	4 765 123	2 163 748	1 246 608	1 161 952
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	218 437	729 028	920 094	126 025
Прочие активы	5 254 296	3 669 601	1 402 316	745 827
<b>Итого активы</b>	<b>2 196 199 748</b>	<b>1 259 385 872</b>	<b>395 284 042</b>	<b>82 642 045</b>
<b>Обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	346 351	–	8 650	–
Средства финансовых организаций	21 822 653	21 997 127	3 828 429	2 380 381
Средства клиентов	751 517 625	623 854 477	101 726 283	50 815 938
Обязательства по договорам «репо»	1 056 250 886	392 647 708	238 739 451	7 940 553
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	1 143 348	303 743	231 004	574 542
Субординированный долг	1 040 000	1 040 000	1 040 000	3 392 737
Обязательства по аренде	3 281 866	1 186 058	128 854	128 118
Обязательства от продолжающегося участия	224 785 962	147 906 554	–	–
Прочие обязательства	5 196 925	1 922 173	761 051	180 748
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 065 385 616</b>	<b>1 190 857 840</b>	<b>346 463 722</b>	<b>65 413 017</b>
<b>Капитал</b>				
Уставный капитал	62 356 145	32 356 139	32 356 139	9 356 140
Дополнительно оплаченный капитал	2 400 340	2 400 340	2 400 340	–
Резерв переоценки основных средств	886 737	901 344	335 668	340 075
Нераспределенная прибыль	65 170 910	32 870 209	13 728 173	7 532 813
<b>Итого обязательства</b>	<b>130 814 132</b>	<b>68 528 032</b>	<b>48 820 320</b>	<b>17 229 028</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>2 196 199 748</b>	<b>1 259 385 872</b>	<b>395 284 042</b>	<b>82 642 045</b>

<sup>1</sup> Здесь и далее в финансовой отчетности данные на 31 декабря 2020 года и за 2020 год приведены в качестве сравнительной информации за предшествующий период в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 1

• **Консолидированные отчеты о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года**

Тыс. тенге	2023 год	2022 год	2021 год	2020 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	197 301 707	53 932 546	17 144 260	10 637 722
Процентные расходы	(143 125 769)	(46 883 010)	(13 824 156)	(5 215 796)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>54 175 938</b>	<b>7 049 536</b>	<b>3 320 104</b>	<b>5 421 926</b>
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(13 060 585)	(4 937 515)	(274 134)	(2 302 797)
<b>Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам</b>	<b>41 115 353</b>	<b>2 112 021</b>	<b>3 045 970</b>	<b>3 119 129</b>
Чистый комиссионный доход	8 709 636	866 231	147 242	758 639
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(24 789 610)	14 947 475	6 920 056	(51 611)
Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте, в том числе				
- торговые операции	32 905 120	15 748 327	1 508 045	973 275
- переоценка валютных статей	5 672 088	(1 240 724)	(136 079)	(159 258)
Доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	197 482
Прочие доходы	717 271	367 571	87 971	72 061
<b>Непроцентные доходы</b>	<b>23 214 505</b>	<b>30 688 880</b>	<b>8 527 235</b>	<b>1 790 588</b>
Расходы на персонал	(17 072 687)	(7 415 665)	(3 339 703)	(1 934 311)
Административные и прочие операционные расходы	(13 937 091)	(6 142 482)	(2 335 444)	(2 559 366)
Убыток от переоценки основных средств	-	(150 585)	-	-
Прочие расходы	(194 381)	(18 668)	(50 643)	(85 760)
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>(31 204 159)</b>	<b>(13 727 400)</b>	<b>(5 725 790)</b>	<b>(4 579 437)</b>
Чистый доход от выбытия активов и обязательств, предназначенных для продажи (нетто)	-	-	-	1 462 005
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>33 125 699</b>	<b>19 073 501</b>	<b>5 847 415</b>	<b>1 792 285</b>
(Расход)/ экономия по корпоративному подоходному налогу	(839 605)	63 883	343 538	(314 140)
<b>Прибыль за год</b>	<b>32 286 094</b>	<b>19 137 384</b>	<b>6 190 953</b>	<b>1 478 145</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут расклассифицированы в составе прибылей или убытков:</i>				
Переоценка основных средств	-	712 910	-	(508 627)
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам совокупного дохода	-	(142 582)	-	101 724
<b>Прочий совокупный доход за период, за вычетом корпоративного подоходного налога</b>	<b>-</b>	<b>570 328</b>	<b>-</b>	<b>(406 903)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>32 286 094</b>	<b>19 707 712</b>	<b>6 190 953</b>	<b>1 071 242</b>
Базовая и разведенная прибыль за акцию (в тенге)	1 395,86	939,66	547,06	157,99

• *Консолидированные отчеты об изменениях в капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года*

<i>Тыс. тенге</i>	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>9 356 140</b>	–	<b>761 249</b>	<b>6 040 397</b>	<b>16 157 786</b>
Прибыль за год	–	–	–	1 478 145	1 478 145
Прочий совокупный убыток за год	–	–	(406 903)	–	(406 903)
<b>Итого совокупный доход за год</b>	–	–	<b>(406 903)</b>	<b>1 478 145</b>	<b>1 071 242</b>
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(14 271)	14 271	–
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>9 356 140</b>	–	<b>340 075</b>	<b>7 532 813</b>	<b>17 229 028</b>
Прибыль за год	–	–	–	6 190 953	6 190 953
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	–
<b>Итого совокупный доход за год</b>	–	–	–	<b>6 190 953</b>	<b>6 190 953</b>
Выпуск уставного капитала	22 999 999	–	–	–	22 999 999
Погашение субординированного долга	–	2 400 340	–	–	2 400 340
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(4 407)	4 407	–
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>32 356 139</b>	<b>2 400 340</b>	<b>335 668</b>	<b>13 728 173</b>	<b>48 820 320</b>
Прибыль за год	–	–	–	19 137 384	19 137 384
Прочий совокупный доход за год	–	–	570 328	–	570 328
<b>Итого совокупный доход за год</b>	–	–	<b>570 328</b>	<b>19 137 384</b>	<b>19 707 712</b>
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(4 652)	4 652	–
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>32 356 139</b>	<b>2 400 340</b>	<b>901 344</b>	<b>32 870 209</b>	<b>68 528 032</b>
Прибыль за год	–	–	–	32 286 094	32 286 094
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	–
<b>Итого совокупный доход за год</b>	–	–	–	<b>32 286 094</b>	<b>32 286 094</b>
Выпуск уставного капитала	30 000 006	–	–	–	30 000 006
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(14 607)	14 607	–
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>62 356 145</b>	<b>2 400 340</b>	<b>886 737</b>	<b>65 170 910</b>	<b>130 814 132</b>

• **Консолидированные отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года**

<i>Тыс. тенге</i>	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
Проценты полученные	170 809 311	50 776 566	17 577 119	11 520 659
Проценты выплаченные	(140 380 722)	(45 277 327)	(13 808 723)	(5 340 719)
Комиссии полученные	22 314 684	12 612 656	2 124 680	1 615 700
Комиссии выплаченные	(13 569 851)	(11 694 162)	(1 882 716)	(834 313)
(Чистый реализованный убыток)/ чистые реализованные доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(48 283 382)	(8 748 405)	6 928 706	973 275
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте, торговые операции	32 905 120	15 748 327	1 508 045	(61 237)
Прочие доходы полученные	589 654	367 571	87 547	69 461
Расходы на персонал выплаченные	(16 573 474)	(7 108 658)	(3 254 619)	(2 365 384)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(11 874 493)	(4 673 727)	(1 816 375)	(1 368 475)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(4 063 153)</b>	<b>2 002 841</b>	<b>7 463 663</b>	<b>4 208 967</b>
<b>Чистые изменения в операционных активах и обязательствах</b>				
Средства в финансовых организациях	(48 048)	(44 363 584)	(1 368 663)	(40 907)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(78 875)	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(515 055 855)	(304 176 910)	(299 021 240)	–
Кредиты клиентам	(317 229 021)	(279 110 972)	(15 641 298)	64 723 623
Прочие активы	(6 068 889)	(4 274 663)	(435 348)	3 499 637
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(698 431)	–	276	–
Средства финансовых организаций	691 720	19 106 369	1 453 821	(6 939 545)
Средства клиентов	139 355 797	529 059 076	50 641 806	(38 226 882)
Обязательства по договорам «репо»	663 603 178	153 908 257	230 798 898	7 940 553
Обязательства от продолжающегося участия	76 879 408	147 906 554	–	–
Прочие обязательства	4 505 562	463 021	258 336	(25 375)
<b>Чистые денежные средства от/ (использованные в) операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>41 872 268</b>	<b>220 441 114</b>	<b>(25 849 749)</b>	<b>35 140 071</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	–	(132 345)	(794 069)	(1 250 131)
<b>Чистые денежные средства от/ (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>41 872 268</b>	<b>220 308 769</b>	<b>(26 643 818)</b>	<b>33 889 940</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
Изменение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(96 123 170)	–	–	(22 733 728)
Изменение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	80 322
Приобретение основных средств	(5 690 208)	(4 721 583)	(919 907)	(54 453)
Приобретение нематериальных активов	(2 290 300)	(1 676 644)	(183 853)	(31 858)
Поступления от реализации основных средств	–	–	4 144	534 528

<b>Чистые денежные средства от/ (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(104 103 678)</b>	<b>(6 398 227)</b>	<b>(1 099 616)</b>	<b>(22 205 189)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
Поступление от выпуска акций	30 000 006	–	22 999 999	–
Погашение обязательств по аренде	(836 213)	(132 224)	(62 995)	(99 770)
<b>Чистые денежные средства (использованные в) от финансовой деятельности</b>	<b>29 163 793</b>	<b>(132 224)</b>	<b>22 937 004</b>	<b>(99 770)</b>
<b>Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(33 067 617)</b>	<b>213 778 318</b>	<b>(4 806 430)</b>	<b>11 584 981</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(9 271 466)	(11 181 524)	(177 204)	2 762 267
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	125 215	(242 521)	598	(13 555)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>245 153 452</b>	<b>42 799 179</b>	<b>47 782 215</b>	<b>33 448 522</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>202 939 584</b>	<b>245 153 452</b>	<b>42 799 179</b>	<b>47 782 215</b>

## 25. Консолидированная неаудированная промежуточная финансовая отчетность Банка

### • Консолидированный неаудированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2024 года

<i>Тыс. тенге</i>	<b>30 июня 2024 года</b>	<b>31 декабря 2023 года<sup>2</sup></b>
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	266 524 113	202 939 584
Средства в финансовых организациях	36 473 878	45 803 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 163 020	–
Инвестиционные ценные бумаги	1 293 895 153	1 311 897 043
Кредиты клиентам	612 726 159	608 431 886
Основные средства	21 606 752	13 766 121
Активы в форме права пользования	3 657 846	3 123 496
Нематериальные активы	6 283 371	4 765 123
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	230 844	218 437
Прочие активы	7 832 341	5 254 296
<b>Итого активы</b>	<b>2 251 393 477</b>	<b>2 196 199 748</b>
<b>Обязательства</b>		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	346 351
Средства финансовых организаций	13 773 616	21 822 653
Средства клиентов	841 186 331	751 517 625
Обязательства по договорам «репо»	1 004 604 885	1 056 250 886
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	2 143 348	1 143 348
Субординированный долг	1 040 000	1 040 000
Обязательства по аренде	4 080 235	3 281 866
Обязательства от продолжающегося участия	238 398 107	224 785 962
Прочие обязательства	7 452 759	5 196 925
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 112 679 281</b>	<b>2 065 385 616</b>
<b>Капитал</b>		
Уставный капитал	62 356 145	62 356 145
Дополнительно оплаченный капитал	2 400 340	2 400 340

<sup>2</sup> Здесь и далее в финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, приведена сравнительная информация за предшествующий период в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 1 и 34

Резерв переоценки основных средств	879 433	886 737
Нераспределенная прибыль	73 078 278	65 170 910
<b>Итого обязательства</b>	<b>138 714 196</b>	<b>130 814 132</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>2 251 393 477</b>	<b>2 196 199 748</b>

• **Консолидированный неаудированный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года (включая данные за сопоставимый период)**

<i>Тыс. тенге</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	129 205 872	73 751 684
Процентные расходы	(92 186 451)	(49 383 147)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>37 019 421</b>	<b>24 368 537</b>
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(6 165 510)	(7 581 803)
<b>Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам</b>	<b>30 853 911</b>	<b>16 786 734</b>
Чистый комиссионный доход	165 702	5 242 884
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 578 518)	(16 752 609)
Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте, в том числе		
- торговые операции	10 217 911	13 545 128
- переоценка валютных статей	(3 890 132)	8 957 005
Доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-
Прочие доходы	501 411	2 791 647
<b>Непроцентные доходы</b>	<b>1 416 374</b>	<b>13 784 055</b>
Расходы на персонал	(11 813 057)	(8 137 996)
Административные и прочие операционные расходы	(11 402 636)	(6 543 667)
Убыток от переоценки основных средств	-	-
Прочие расходы	(154 528)	(179 866)
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>(23 370 221)</b>	<b>(14 861 529)</b>
Чистый доход от выбытия активов и обязательств, предназначенных для продажи (нетто)	-	-
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>8 900 064</b>	<b>15 709 260</b>
(Расход)/ экономия по корпоративному подоходному налогу	(1 000 000)	(200 000)
<b>Прибыль за год</b>	<b>7 900 064</b>	<b>15 509 260</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут расклассифицированы в составе прибылей или убытков:</i>		
Переоценка основных средств	-	-
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам совокупного дохода	-	-
<b>Прочий совокупный доход за период, за вычетом корпоративного подоходного налога</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>7 900 064</b>	<b>15 509 260</b>

• *Консолидированный неаудированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года (включая данные за сопоставимый период)*

<i>Тыс. тенге</i>	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>9 356 140</b>	–	<b>761 249</b>	<b>6 040 397</b>	<b>16 157 786</b>
Прибыль за год	–	–	–	1 478 145	1 478 145
Прочий совокупный убыток за год	–	–	(406 903)	–	(406 903)
<b>Итого совокупный доход за год</b>	–	–	<b>(406 903)</b>	<b>1 478 145</b>	<b>1 071 242</b>
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(14 271)	14 271	–
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>9 356 140</b>	–	<b>340 075</b>	<b>7 532 813</b>	<b>17 229 028</b>
Прибыль за год	–	–	–	6 190 953	6 190 953
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	–
<b>Итого совокупный доход за год</b>	–	–	–	<b>6 190 953</b>	<b>6 190 953</b>
Выпуск уставного капитала	22 999 999	–	–	–	22 999 999
Погашение субординированного долга	–	2 400 340	–	–	2 400 340
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(4 407)	4 407	–
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>32 356 139</b>	<b>2 400 340</b>	<b>335 668</b>	<b>13 728 173</b>	<b>48 820 320</b>
Прибыль за год	–	–	–	19 137 384	19 137 384
Прочий совокупный доход за год	–	–	570 328	–	570 328
<b>Итого совокупный доход за год</b>	–	–	<b>570 328</b>	<b>19 137 384</b>	<b>19 707 712</b>
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(4 652)	4 652	–
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>32 356 139</b>	<b>2 400 340</b>	<b>901 344</b>	<b>32 870 209</b>	<b>68 528 032</b>
Прибыль за год	–	–	–	32 286 094	32 286 094
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	–
<b>Итого совокупный доход за год</b>	–	–	–	<b>32 286 094</b>	<b>32 286 094</b>
Выпуск уставного капитала	30 000 006	–	–	–	30 000 006
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(14 607)	14 607	–
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>62 356 145</b>	<b>2 400 340</b>	<b>886 737</b>	<b>65 170 910</b>	<b>130 814 132</b>

• **Консолидированный неаудированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (включая данные за сопоставимый период)**

<i>Тыс. тенге</i>	<b>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года</b>	<b>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	160 770 943	62 502 165
Проценты выплаченные	(89 246 221)	(46 163 344)
Комиссии полученные	4 144 465	23 147 166
Комиссии выплаченные	(4 058 909)	(17 839 650)
(Чистый реализованный убыток)/ чистые реализованные доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 352 518)	(18 289 388)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте, торговые операции	10 217 911	13 545 128
Прочие доходы полученные	481 420	2 791 647
Расходы на персонал выплаченные	(11 040 629)	(6 274 356)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(7 811 059)	(4 862 118)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>60 105 403</b>	<b>8 557 250</b>
<i>Чистые изменения в операционных активах и обязательствах</i>		
Средства в финансовых организациях	9 858 492	5 239 694
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 081 970)	2 554 216
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13 134 349)	(467 866 121)
Кредиты клиентам	(9 330 712)	(185 074 222)
Прочие активы	195 591	(8 385 829)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Средства финансовых организаций	(7 800 244)	6 452 779
Средства клиентов	72 409 069	118 170 225
Обязательства по договорам «репо»	(51 505 510)	456 237 840
Обязательства от продолжающегося участия	13 612 145	59 850 928
Прочие обязательства	(791 691)	2 827 524
<b>Чистые денежные средства от/ (использованные в) операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>70 536 224</b>	<b>(1 435 716)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	–	–
<b>Чистые денежные средства от/ (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>70 536 224</b>	<b>(1 435 716)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Изменение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	145 251	–
Изменение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–
Приобретение основных средств	(10 048 931)	(2 970 999)

Приобретение нематериальных активов	(1 879 804)	(796 602)
Поступления от реализации основных средств	–	–
<b>Чистые денежные средства от/ (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(11 783 484)</b>	<b>(3 767 601)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Поступление от выпуска акций	–	–
Погашение обязательств по аренде	(467 065)	(297 298)
<b>Чистые денежные средства (использованные в)/ от финансовой деятельности</b>	<b>(467 065)</b>	<b>(297 298)</b>
<b>Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>58 285 675</b>	<b>(5 500 615)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	5 326 356	(10 828 399)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(27 502)	112 417
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>202 939 584</b>	<b>(981 483)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>266 524 113</b>	<b>(17 198 080)</b>

## РАЗДЕЛ 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

Приведенные ниже расшифровки статей, содержащихся в отчетах о финансовом положении, приведены по состоянию на 30 июня 2024 года и являются неаудированными.

Расшифровки статей из отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе приводятся за:

- годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года, и являются аудированными,
- за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, и являются неаудированными.

### АКТИВЫ

Структура активов Банка на 30 июня 2024 года выглядит следующим образом (в порядке убывания сумм):

Тыс. тенге	Сумма	Доля в Итого
Инвестиционные ценные бумаги	1 293 895 153	57,5%
Кредиты клиентам	612 726 159	27,2%
Денежные средства и их эквиваленты	266 524 113	11,8%
Средства в финансовых организациях	36 473 878	1,6%
Основные средства	21 606 752	1,0%
Активы в форме права пользования	6 283 371	0,3%
Прочие активы	7 832 341	0,3%
Нематериальные активы	3 657 846	0,2%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 163 020	0,1%
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	230 844	0,01%
<b>Итого активы</b>	<b>2 251 393 477</b>	<b>100,0%</b>

### 26. Основные средства и инвестиционная недвижимость

Структура основных средств Банка представлена следующим образом:

Тыс. тенге	Земля	Здания и сооружения	Мебель и офисное оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Улучшенные арендованного имущества	Итого
<b>Переоцененная/ первоначальная стоимость, тыс. тенге</b>							
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>460 004</b>	<b>4 112 003</b>	<b>4 392 287</b>	<b>4 881 693</b>	<b>65 899</b>	<b>2 351 467</b>	<b>16 263 353</b>
Поступления	–	6 278 745	1 059 745	707 449	–	657 688	8 703 627
Выбытия	–	–	(7 057)	(1 611)	–	–	(8 668)
Переводы	–	–	–	–	–	–	–
Влияние переоценки	–	–	–	–	–	–	–
<b>На 30 июня 2024 года</b>	<b>460 004</b>	<b>10 390 748</b>	<b>5 444 975</b>	<b>5 587 531</b>	<b>65 899</b>	<b>3 009 155</b>	<b>24 958 312</b>

<i>Тыс. тенге</i>	Земля	Здания и сооружения	Мебель и офисное оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Улучшение арендованного имущества	Итого
<b>Накопленный износ, тыс. тенге</b>							
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	–	(74 312)	(1 033 455)	(1 113 484)	(18 973)	(257 008)	(2 497 232)
Поступления	–	(37 848)	(264 193)	(298 001)	(3 295)	(256 107)	(859 444)
Выбытия	–	–	3 546	1 570	–	–	5 116
<b>На 30 июня 2024 года</b>	–	(112 160)	(1 294 102)	(1 409 915)	(22 268)	(513 115)	(3 351 560)
<b>Балансовая стоимость, тыс. тенге</b>							
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	460 004	4 037 691	3 358 832	3 768 209	46 926	2 094 459	13 766 121
<b>На 30 июня 2024 года</b>	460 004	10 278 588	4 150 873	4 177 616	43 631	2 496 040	21 606 752

В декабре 2022 года Банком был привлечен независимый оценщик – Товарищество с ограниченной ответственностью «ААР – Эдвайзори энд Рисерч»:

- местонахождение оценщика: Республика Казахстан, город Алматы, проспект Аль-Фараби, 7, блок 5А, офис 116,
- дата и номер лицензии на право осуществления оценки имущества и наименование органа, выдавшего лицензию: свидетельство №СППО-448 от 31 декабря 2021 года о членстве в Палате Оценщиков «Столичная Палата профессиональных оценщиков»,
- дата составления отчета: 23 декабря 2022 года.

Целью привлечения оценщика являлось определение справедливой стоимости земли, зданий и сооружений, находящихся в собственности Банка. Оценка справедливой стоимости указанных основных средств была проведена с применением сравнительного (рыночного) и доходного методов. Результаты работы оценщика приведены выше в статье «Влияние переоценки» за 2022 год.

В 2021 и 2023 годах Банк независимого оценщика для определения справедливой стоимости своих основных средств не привлекал. Основываясь на проведенном анализе рынка, руководство Банка пришло к выводу, что существенного изменения справедливой стоимости аналогичных активов не наблюдалось.

На дату подачи заявления о включении ценных бумаг Банка в официальный список Биржи – 29 августа 2024 года, у Банка отсутствуют объекты, на которых ведется капитальное строительство (незавершенное капитальное строительство).

## 27. Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка включают программное обеспечение и лицензии:

<i>Тыс. тенге</i>	Программное обеспечение	Программное обеспечение в разработке	Лицензии	Итого
<b>Первоначальная стоимость, тыс. тенге:</b>				
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	5 759 212	97 515	208	5 856 935
Поступления	554 481	1 118 296	–	1 672 777
<b>На 30 июня 2024 года</b>	6 313 693	1 215 811	208	7 529 712

<b>Накопленный износ, тыс. тенге</b>				
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(1 091 604)</b>	<b>–</b>	<b>(208)</b>	<b>(1 091 812)</b>
Поступления	(154 321)	–	–	(154 321)
<b>На 30 июня 2024 года</b>	<b>(1 246 133)</b>	<b>–</b>	<b>(208)</b>	<b>(1 246 341)</b>
<b>Балансовая стоимость, тыс. тенге</b>				
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>4 667 400</b>	<b>97 515</b>	<b>–</b>	<b>4 764 915</b>
<b>На 30 июня 2024 года</b>	<b>5 067 560</b>	<b>1 215 811</b>	<b>–</b>	<b>6 283 371</b>

В течение 2021–2023 годов и первого полугодия 2024 года переоценка нематериальных активов Банка не производилась.

## 28. Финансовые активы

По состоянию на 30 июня 2024 года финансовые активы Банка носят только краткосрочный характер. Аудиторами Банка к финансовым активам Банка отнесены следующие статьи:

<i>Тыс. тенге (если не указано иное)</i>	<b>Сумма на 30 июня 2024 года</b>		<b>В том числе</b>			
			<b>Долгосрочные</b>		<b>Краткосрочные</b>	
			<b>Доля в Итого</b>	<b>В тенге</b>	<b>В иностр. валюте</b>	<b>В тенге</b>
Денежные средства и их эквиваленты	266 524 113	26,3%	–	–	91 901 877	174 622 236
Средства в финансовых организациях	36 473 878	3,6%	–	–	19 727 702	16 746 176
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	95 555 532	9,4%	95 555 532	–	–	–
Кредиты, выданные клиентам	612 726 159	60,5%	593 550 383	–	19 175 776	–
Прочие финансовые активы	2 288 962	0,2%	1 330	–	1 985 578	302 054
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 013 568 644</b>	<b>100,0%</b>	<b>689 107 245</b>	<b>–</b>	<b>132 790 933</b>	<b>191 670 466</b>

Подробная информация о финансовых активах, на которые приходится 5 и более процентов от общей суммы финансовых активов Банка, раскрыта в пунктах 29–32 настоящего документа.

## 29. Деньги и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

<i>Тыс. тенге (если не указано иное)</i>	<b>Сумма на 30 июня 2024 года</b>		<b>В том числе</b>		<b>Ставка вознаграждения</b>
			<b>Доля в Всего</b>	<b>В тенге</b>	
Наличные средства в кассе	18 886 963	7,1%	4 180 810	14 706 153	–
Денежные средства в пути	3 290 963	1,2%	1 363 834	1 927 129	–
Средства на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	113 721 139	42,7%	42 661 307	71 059 832	–
Средства на текущих счетах в других банках, в том числе	77 657 594	29,1%	1 574 223	76 083 371	–
- с рейтингом более BBB	22 070 045	8,3%	1 005	22 069 040	–

Тыс. тенге (если не указано иное)	Сумма на 30 июня 2024 года	Доля в Всего	В том числе		Ставка вознаграждения
			В тенге	В иностр. валюте	
- с рейтингом менее BBB	55 587 549	20,8%	1 573 218	54 014 331	–
Средства на текущих счетах бирж	10 222	0,004%	–	10 222	–
Средства на текущих счетах брокеров	249 447	0,1%	2 178	247 269	–
Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан с договорным сроком погашения 90 дней или менее	24 018 000	9,0%	24 018 000	–	13,5%
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	28 775 252	10,8%	18 266 744	10 508 508	–
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>266 609 580</b>	<b>100,0%</b>	<b>92 067 096</b>	<b>174 542 484</b>	<b>–</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(85 467)	–	(6 470)	(78 997)	–
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>266 524 113</b>	<b>–</b>	<b>92 060 626</b>	<b>174 463 487</b>	<b>–</b>

### 30. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги по состоянию на 30 июня 2024 года включают в себя следующее:

Тыс. тенге	Сумма	Доля в Общей сумме	В том числе		
			В тенге	В иностр. валюте	
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>					
Государственные облигации Республики Казахстан	790 525 427	61,1%	754 233 529	36 291 898	
Облигации казахстанских компаний и квазигосударственных организаций	366 951 221	28,4%	357 961 790	8 989 431	
Государственные облигации иностранных государств	16 877 579	1,3%	–	16 877 579	
Облигации иностранных организаций	16 698 483	1,3%	2 525 004	14 173 479	
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 191 052 710</b>	<b>92,1%</b>	<b>1 114 720 323</b>	<b>76 332 387</b>	
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>					
Акции казахстанских компаний	7 363 210	0,6%	7 363 210	–	
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>7 363 210</b>	<b>0,6%</b>	<b>7 363 210</b>	<b>–</b>	
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 198 415 920</b>	<b>92,6%</b>	<b>1 122 083 533</b>	<b>76 332 387</b>	

Тыс. тенге	Сумма	Доля в Общей сумме	В том числе	
			В тенге	В иностр. валюте
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Государственные облигации Республики Казахстан	95 555 532	7,4%	95 555 532	–
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(76 299)	- 0,01%	(76 299)	–
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>95 479 233</b>	<b>7,4%</b>	<b>95 479 233</b>	<b>–</b>
<b>Общая сумма инвестиционных ценных бумаг</b>	<b>1 293 895 153</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 217 562 766</b>	<b>76 332 387</b>

Государственные облигации Республики Казахстан на сумму 95 555 532 тыс. тенге без учета резерва по ожидаемым кредитным убыткам, указанные в таблице выше, входят в состав финансовых активов Банка на 30 июня 2024 года. Средняя ставка вознаграждения по данным активам составляет 12,51% годовых и средневзвешенная – 13,01% годовых. Данные ценные бумаги полностью номинированы в тенге и являются долгосрочными активами со сроком погашения более 5 лет.

### 31. Кредиты, выданные клиентам

Балансовая стоимость кредитов, выданных Банком клиентам, на 30 июня 2024 года составляет 612 726 159 тыс. тенге и складывается из основного долга в размере 629 322 337 тыс. тенге, накопленных процентов и премий/ дисконтов по займам – 3 396 781 тыс. тенге и резерва под ожидаемые кредитные убытки – 19 992 959 тыс. тенге. На указанную дату у Банка отсутствуют займы, выданные в иностранной валюте.

Заемщиками Банка являются резиденты Республики Казахстан – физические лица и субъекты малого и среднего бизнеса. По состоянию на 30 июня 2024 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка, за исключением кредитов, приобретенных Банком в рамках договора уступки прав требования, приходилось 0,57% от общего кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Договор уступки прав требования, заключен Банком с Товариществом с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация ФРИДОМ ФИНАНС Кредит» (связанная сторона для Банка). В соответствии с данным договором микрофинансовая организация передает Банку права требования по беззалоговым микрокредитам. На 30 июня 2024 года сумма приобретенных прав требования составляет 63 319 237 тыс. тенге или 9,98% от общего кредитного портфеля Банка до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже приведена структура кредитного портфеля (основной долг) Банка на 30 июня 2024 года:

- *в разрезе типов заемщиков и сроков погашения*

Тыс. тенге	Сумма	Доля в Всего	Сроки погашения займов		
			До 1 года	От 1 года и до 5 лет	От 5 лет
<b>Займы физическим лицам, в том числе:</b>					
– на строительство и покупку жилья	347 671 086	55,2%	425 146	8 958 780	338 287 160
– потребительские займы	160 399 554	25,5%	16 393 310	84 461 062	59 545 182
– прочие займы	994 855	0,2%	44 584	144 996	805 275
Займы субъектам МСБ	120 256 842	19,1%	3 584 409	116 506 002	166 431
<b>Всего основной долг до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>629 322 337</b>	<b>100,0%</b>	<b>20 447 449</b>	<b>210 070 841</b>	<b>398 804 047</b>

Тыс. тенге	Сумма	Доля в Всего	Сроки погашения займов		
			До 1 года	От 1 года и до 5 лет	От 5 лет
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(19 992 959)	–	(1 177 883)	(15 372 769)	(3 442 308)
<b>Итого сумма основного долга после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>609 329 377</b>	<b>–</b>	<b>19 269 566</b>	<b>194 698 072</b>	<b>395 361 739</b>

- *в разрезе видов кредитных продуктов Банка*

Тыс. тенге	Сумма	Доля в Всего
Ипотека	347 863 286	55,3%
Автокредитование	107 322 127	17,1%
Займы для индивидуальных предпринимателей	116 230 951	18,5%
Кредиты от МФО	53 002 381	8,4%
Кредиты под залог денежных средств	3 550 000	0,6%
Кредитные карты	391 491	0,1%
Рефинансирование	486 210	0,1%
Прочие займы	475 890	0,1%
<b>Всего основной долг до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>629 322 337</b>	<b>100,0%</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(19 992 959)	–
<b>Итого сумма основного долга после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>609 329 377</b>	<b>–</b>

- *В разрезе кредитного качества*

Заемщики – юридические лица у Банка отсутствуют.

Тыс. тенге	Сумма	Доля в Всего	Категория заемщика	
			Физ. лицо	Субъекты МСБ
Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению	595 870 871	94,7%	488 057 553	107 813 318
Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней	15 196 365	2,4%	11 637 088	3 559 277
Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней	3 311 828	0,5%	1 905 538	1 406 289
Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней	2 626 392	0,4%	1 460 944	1 165 448
Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней	12 316 881	2,0%	6 004 372	6 312 508
<b>Всего до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>629 322 337</b>	<b>100,0%</b>	<b>509 065 496</b>	<b>120 256 841</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(19 992 959)		(9 233 413)	(10 759 546)
Резервы по займам с просроченной задолженностью свыше 90 дней	9 123 867		3 363 123	5 760 744
<b>Итого сумма после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>609 329 377</b>		<b>499 832 082</b>	<b>109 497 295</b>

## 32. Средства в финансовых организациях

На 30 июня 2024 года средства, размещенные Банком в финансовых организациях, включали средства, предоставленные Банком в качестве обеспечения, и срочные депозиты:

Тыс. тенге	Сумма на 30 июня 2024 года	В том числе		Ставка вознаграждения
		В тенге	В иностр. валюте	
Средства, предоставленные в качестве обеспечения, в том числе	<b>36 567 672</b>	<b>19 729 173</b>	<b>16 838 499</b>	–
– Страховой депозит участника системы MasterCard	8 775 539	–	8 775 539	–
– Страховой депозит участника системы Visa International	3 814 598	–	3 814 598	–
– Вклад, являющийся обеспечением обязательств Банка перед Биржей	22 668 754	19 429 173	3 239 581	–
– Денежные средства в банке второго уровня в качестве обеспечения для расчетов с MasterCard и Visa International	707 190	–	707 190	–
– Страховой депозит участника системы Мир	301 591	–	301 591	–
– Денежные средства в Национальном Банке Республики Казахстан для гарантирования осуществления перевода денег по результатам клиринга и приема платежей в системе мгновенных платежей	300 000	300 000	–	–
Срочные депозиты	<b>1 061 985</b>	–	<b>1 061 985</b>	4,25%
– Депозиты в иностранном банке с контрактным сроком на 90 дней	1 061 985	–	1 061 985	4,25%
<b>Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>37 629 657</b>	<b>19 729 173</b>	<b>17 900 484</b>	–
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 155 779)	(1 470)	(1 154 309)	–
<b>Итого средства в финансовых организациях</b>	<b>36 473 878</b>	<b>19 727 703</b>	<b>16 746 175</b>	–

### 33. Прочие активы

У Банка отсутствуют иные, не раскрытые выше, активы, которые на 30 июня 2024 года составляют пять и более процентов от общей суммы активов Банка. Также у Банка отсутствует торговая дебиторская задолженность, а прочие активы Банка составляют 0,3% от общей суммы активов Банка по состоянию на 30 июня 2024 года.

## ПАССИВЫ

Структура пассивов Банка на 30 июня 2024 года выглядит следующим образом (в порядке убывания сумм):

Тыс. тенге	Сумма	Доля в Итого
<b>Обязательства</b>		
Обязательства по договорам «репо»	1 004 604 885	47,6%
Средства клиентов	841 186 331	39,8%
Обязательства от продолжающегося участия	238 398 107	11,3%
Средства финансовых организаций	13 773 616	0,7%
Прочие обязательства	7 452 759	0,4%
Обязательства по аренде	4 080 235	0,2%
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	2 143 348	0,1%
Субординированный долг	1 040 000	0,05%
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 112 679 281</b>	<b>100,0%</b>

<i>Тыс. тенге</i>	<b>Сумма</b>	<b>Доля в Итого</b>
<b>Капитал</b>		
Нера распределенная прибыль	73 078 278	52,7%
Уставный капитал	62 356 145	45,0%
Дополнительно оплаченный капитал	2 400 340	1,7%
Резерв переоценки основных средств	879 433	0,6%
<b>Итого капитал</b>	<b>138 714 196</b>	<b>100,0%</b>

### 34. Уставный капитал

На 30 июня 2024 года структура объявленных и размещенных акций Банка выглядит следующим образом:

<i>Штук</i>	<b>Объявленные</b>	<b>Размещенные</b>
Простые акции	53 500 000	27 600 087
Привилегированные акции	1 500 000	1 000 000

- **Структура уставного капитала**

Уставный капитал Банка формировался за счет размещения его простых акций путем их оплаты деньгами:

<b>Период размещения</b>	<b>Цена размещения, тенге</b>	<b>Количество размещенных простых акций, шт.</b>	<b>Сумма, поступившая в оплату уставного капитала, тыс. тенге</b>
2009–2013 годы	1 000	6 408 000	6 408 000 000
2014 год	1 000	1 823 140	1 823 140 000
2015 год	–	–	–
2016 год	–	–	–
2017 год	1 000	1 125 000	1 125 000 000
2018 год	–	–	–
2019 год	–	–	–
2020 год	–	–	–
2021 год	2 089	11 010 052	22 999 998 628
2022 год	–	–	–
2023 год	4 000	2 500 000	10 000 000 000
	4 200	2 380 953	10 000 002 600
	4 250	2 352 942	10 000 003 500
1 полугодие 2024 года	–	–	–
<b>Итого</b>	<b>–</b>	<b>27 600 087</b>	<b>62 356 144 728</b>

Привилегированные акции в количестве 1 000 000 штук были размещены Банком в декабре 2010 года по цене размещения 1000,00 тенге за одну акцию на общую сумму 1 000 000 000 тенге.

Привилегированные акции Банка предусматривают начисление гарантированного дивиденда в размере 80 тенге в год на одну привилегированную акцию, но не менее, чем дивиденды по простым акциям Банка (при их наличии). В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость обязательства по выплате дивидендов отражается как обязательство. По этой причине сумма в размере 1 млрд тенге, полученная от размещения 1 000 000 привилегированных акций Банка, отражена в отчете о финансовом положении Банка как субординированный долг и не учитывается в уставном капитале Банка.

На 30 июня 2024 года у Банка отсутствуют выкупленные простые и/или привилегированные акции, а также его акции не находятся в собственности его дочерней организации.

- **Дивиденды**

За 2021–2023 годы и первое полугодие 2024 года дивиденды по простым акциям Банка не начислялись и не выплачивались.

Как указано выше, по привилегированным акциям Банка предусмотрено начисление гарантированного дивиденда в размере 80 тенге в год на одну привилегированную акцию, но не менее, чем дивиденды по простым акциям Банка (при их наличии).

За период 2021–2023 годы и шесть месяцев 2024 года Банком были произведены следующие выплаты дивидендов по своим привилегированным акциям исходя из гарантированного размера дивиденда – 80 тенге в год:

Период, за который выплачиваются дивиденды	Сумма дивидендов, тыс. тенге	Дата начала выплаты	Статус
1 января 2021 года – 30 июня 2021 года	40 000	1 июля 2021 года	Выплачено в полном объеме
1 июля 2021 года – 31 декабря 2021 года	40 000	5 января 2022 года	Выплачено в полном объеме
1 января 2022 года – 30 июня 2022 года	40 000	5 июля 2022 года	Выплачено в полном объеме
1 июля 2022 года – 31 декабря 2022 года	40 000	5 января 2023 года	Выплачено в полном объеме
1 января 2023 года – 30 июня 2023 года	40 000	5 июля 2023 года	Выплачено в полном объеме
1 июля 2023 года – 31 декабря 2023 года	40 000	5 января 2024 года	Выплачено в полном объеме
1 января 2024 года – 30 июня 2024 года	40 000	3 июля 2024 года	Выплачено в полном объеме

Выплата дивидендов по привилегированным акциям осуществлялась Банком в тенге.

- **Права, предоставляемые собственникам акций Банка**

В соответствии с уставом Банка его акционеры имеют следующие права:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка;
- 2) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка предлагать Совету директоров включить дополнительные вопросы в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с Законом «Об акционерных обществах»;
- 3) получать дивиденды;
- 4) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном единственным акционером Банка или уставом, за исключением информации:
  - опубликованной на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности на дату предъявления требования;
  - запрашиваемой повторно в течение последних трех лет (при условии, что ранее запрашиваемая акционером информация была предоставлена в полном объеме);
  - относящейся к прошлым периодам деятельности Банка (более трех лет до даты обращения акционера), за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется на дату обращения акционера;

- 5) получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 6) предлагать высшему органу Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров;
- 7) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 8) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 9) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банка;
- 10) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 11) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами;
- 12) участвовать в принятии общим собранием акционеров решения об изменении количества акций Банка или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом «Об акционерных обществах»

### 35. Резервный капитал

В состав капитала Банка на 30 июня 2024 года входит резерв переоценки основных средств в размере 879 433 тыс. тенге, который используется для отражения увеличения справедливой стоимости земли и зданий Банка.

### 36. Средства финансовых организаций

По состоянию на 30 июня 2024 года средства финансовых организаций, полученные Банком, включают:

<i>Тыс. тенге (если не указано иное)</i>	Сумма	Доля в Итого	В том числе	
			В тенге	В иностранной валюте
Займы, полученные от финансовых организаций: беззалоговый займ от АО «Аграрная кредитная корпорация» для кредитования субъектов агропромышленного комплекса и сельскохозяйственных производственных кооперативов с датой погашения 1 марта 2025 года	5 002 917	36,3%	5 002 917	–
Депозиты от квазигосударственных организаций: депозиты, полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентов	4 765 521	34,6%	4 765 521	–
Корреспондентские счета семи иностранных банков	4 005 178	29,1%	1 379 721	2 625 457
<b>Итого средства финансовых организаций</b>	<b>13 773 616</b>	<b>100,0%</b>	<b>11 148 159</b>	<b>2 625 457</b>

### 37. Средства клиентов

На 30 июня 2024 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходится 109 330 761 тыс. тенге или 13% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов. Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

Тыс. тенге (если не указано иное)	Сумма	Доля в Итого	В том числе	
			В тенге	В иностранной валюте
<b>Текущие счета и депозиты до востребования, в том числе</b>	<b>199 940 158</b>	<b>23,8%</b>	<b>99 518 846</b>	<b>100 421 312</b>
Юридические лица	159 855 531	19,0%	85 102 410	74 753 121
Физические лица	40 084 627	4,8%	14 416 436	25 668 191
<b>Срочные депозиты, в том числе</b>	<b>635 067 873</b>	<b>75,5%</b>	<b>272 236 385</b>	<b>362 831 488</b>
Юридические лица	434 229 296	51,6%	85 185 980	349 043 316
Физические лица	200 838 577	23,9%	187 050 405	13 788 172
<b>Гарантийные депозиты, в том числе</b>	<b>6 178 300</b>	<b>0,7%</b>	<b>6 178 300</b>	–
Юридические лица	1 194 739	0,1%	1 194 739	–
Физические лица	4 983 561	0,6%	4 983 561	–
<b>Итого средства клиентов, в том числе</b>	<b>841 186 331</b>	<b>100,0%</b>	<b>377 933 531</b>	<b>463 252 800</b>
Юридические лица	595 279 566	–	171 483 129	423 796 437
Физические лица	245 906 765	–	206 450 402	39 456 363

По отраслям экономики средства клиентов распределяются следующим образом:

Тыс. тенге (если не указано иное)	Сумма	Доля в Итого
Физические лица	245 906 765	29,2%
Профессиональные услуги	72 089 724	8,6%
Строительство	48 952 994	5,8%
Торговля	46 365 834	5,5%
Финансовые услуги	41 510 712	4,9%
Деятельность холдинговых компаний	23 150 853	2,8%
Связь и информация	15 857 665	1,9%
Производство	15 313 040	1,8%
Прочие отрасли, каждая из которых составляет менее 1% от общей суммы средств клиентов	332 038 744	39,5%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>841 186 331</b>	<b>100,0%</b>

### 38. Обязательства по договорам «репо»

По состоянию на 30 июня 2024 года Банк заключил договоры «репо» на Бирже в тенге, балансовая стоимость обязательств по которым приведена ниже:

Тыс. тенге (если не указано иное)	Сумма	Доля от Итого	Срок действия «репо»
Государственные облигации Республики Казахстан	682 084 249	67,9%	Июль-сентябрь 2024 года
Квазигосударственные облигации Республики Казахстан	315 672 365	31,4%	Июль-сентябрь 2024 года
Государственные облигации иностранных государств	4 645 083	0,5%	Июль 2024 года
Облигации иностранных организаций	2 203 188	0,2%	Июль 2024 года
<b>Итого обязательства по договорам «репо»</b>	<b>1 004 604 885</b>	<b>100,0%</b>	–

Просроченные договоры «репо» отсутствуют.

### 39. Обязательства от продолжающегося участия

Обязательства от продолжающегося участия представляют собой обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости», связанные с государственной ипотечной

программой «7-20-25». В соответствии с условиями данной программы Банк предоставляет ипотечные кредиты своим клиентам и передает права требования по кредитам АО «Казахстанский фонд устойчивости». В соответствии с программой и договором доверительного управления, заключенным между Банком и АО «Казахстанский фонд устойчивости», Банк осуществляет доверительное управление по переданным ипотечным кредитам. При этом Банк обязан выкупить права требования по переданным ипотечным кредитам при наличии просрочки по основному долгу и вознаграждению по кредитам более 90 календарных дней. Обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости кредита на дату выкупа.

Банк определил, что он не передал и не сохранил за собой все риски и выгоды, связанные с правом собственности на данные активы, в частности, кредитный риск, но сохранил контроль над переданными активами и продолжает признавать кредиты в объеме своего продолжающегося участия в них. Объем продолжающегося участия ограничивается максимальной суммой полученного возмещения, которую Банк может быть обязан вернуть, так как продолжающееся участие Банка принимает форму гарантии по переданному активу. Так как Банк продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия в составе кредитов клиентам, Банк также признает связанное с ним обязательство. По состоянию на 30 июня 2024 года основной долг по данным кредита составил 238 398 107 тыс. тенге.

#### 40. Прочие обязательства

У Банка отсутствуют иные, не раскрытые выше, обязательства, которые на 30 июня 2024 года составляют пять и более процентов от общей суммы обязательств Банка. Также у Банка отсутствуют ранее выпущенные долговые ценные бумаги, а прочие обязательства Банка составляют 0,4% от общей суммы обязательств Банка на 30 июня 2024 года.

## ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Структура совокупных доходов и совокупных расходов Банка выглядит следующим образом:

- *за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года*

Тыс. тенге (если не указано иное)	Сумма	Доля в Итого
<b>ДОХОДЫ</b>		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	129 205 872	92,2%
Непроцентные доходы, в том числе	10 885 024	7,8%
Чистый комиссионный доход	165 702	0,1%
Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте:		
– <i>торговые операции</i>	10 217 911	7,3%
Прочие доходы	501 411	0,4%
<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>	<b>140 090 896</b>	<b>100,0%</b>
<b>РАСХОДЫ</b>		
Процентные расходы	92 186 451	69,7%
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	6 165 510	4,7%
Непроцентные расходы, в том числе	32 838 871	24,8%
Расходы на персонал	11 813 057	8,9%

<i>Тыс. тенге (если не указано иное)</i>	<b>Сумма</b>	<b>Доля в Итого</b>
Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 578 518	4,2%
Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте, в том числе		
– <i>переоценка валютных статей</i>	3 890 132	2,9%
Административные и прочие операционные расходы	11 402 636	8,6%
Прочие расходы	154 528	0,1%
Расход по корпоративному подоходному налогу	1 000 000	0,8%
<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>	<b>132 190 832</b>	<b>100,0%</b>

• *за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года*

<i>Тыс. тенге (если не указано иное)</i>	<b>2023 год</b>		<b>2022 год</b>		<b>2021 год</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>Доля в Итого</b>	<b>Сумма</b>	<b>Доля в Итого</b>	<b>Сумма</b>	<b>Доля в Итого</b>
<b>ДОХОДЫ</b>						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	197 301 707	80,4%	53 932 546	62,8%	17 144 260	65,6%
Непроцентные доходы, в том числе	48 004 115	19,6%	31 929 604	37,2%	8 663 314	33,1%
Чистый комиссионный доход	8 709 636	3,6%	866 231	1,0%	147 242	0,6%
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	14 947 475	17,4%	6 920 056	26,5%
Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте:						
– <i>торговые операции</i>	32 905 120	13,4%	15 748 327	18,3%	1 508 045	5,8%
– <i>переоценка валютных статей</i>	5 672 088	2,3%	–	–	–	–
Прочие доходы	717 271	0,3%	367 571	0,4%	87 971	0,3%
Экономия по корпоративному подоходному налогу	–	–	63 883	0,1%	343 538	1,3%
<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>	<b>245 305 822</b>	<b>100,0%</b>	<b>85 926 033</b>	<b>100,0%</b>	<b>26 151 112</b>	<b>100,0%</b>
<b>РАСХОДЫ</b>						
Процентные расходы	143 125 769	67,2%	46 883 010	70,2%	13 824 156	69,3%
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	13 060 585	6,1%	4 937 515	7,4%	274 134	1,4%
Непроцентные расходы, в том числе	55 993 769	26,3%	14 968 124	22,4%	5 861 869	29,4%
Расходы на персонал	17 072 687	8,0%	7 415 665	11,1%	3 339 703	16,7%
Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 789 610	11,6%	–	–	–	–
Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте, в том числе						
– <i>переоценка валютных статей</i>	–	–	1 240 724	1,9%	136 079	0,7%
Административные и прочие операционные расходы	13 937 091	6,5%	6 142 482	9,2%	2 335 444	11,7%

Тыс. тенге (если не указано иное)	2023 год		2022 год		2021 год	
	Сумма	Доля в Итого	Сумма	Доля в Итого	Сумма	Доля в Итого
Убыток от переоценки основных средств	–	–	150 585	0,2%	–	–
Прочие расходы	194 381	0,1%	18 668	0,03%	50 643	0,3%
Расход по корпоративному подоходному налогу	839 605	0,4%	–	–	–	–
<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>	<b>213 019 728</b>	<b>100,0%</b>	<b>66 788 649</b>	<b>100,0%</b>	<b>19 960 159</b>	<b>100,0%</b>

#### 41. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы составляют большую часть совокупных доходов и расходов Банка за последние три завершённых года и первую половину 2024 года:

Тыс. тенге	6 мес. 2024 года (неауд.)	2023 год	2022 год	2021 год
<b>Совокупная сумма доходов, в том числе</b>	<b>140 090 896</b>	<b>245 305 822</b>	<b>85 926 033</b>	<b>26 151 112</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>129 205 872</b>	<b>197 301 707</b>	<b>53 932 546</b>	<b>17 144 260</b>
- доля в совокупной сумме доходов	92%	80%	63%	66%
<b>Совокупная сумма расходов</b>	<b>(132 190 832)</b>	<b>(213 019 728)</b>	<b>(66 788 649)</b>	<b>(19 960 159)</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>(92 186 451)</b>	<b>(143 125 769)</b>	<b>(46 883 010)</b>	<b>(13 824 156)</b>
- доля в совокупной сумме расходов	70%	67%	70%	69%
<b>Чистый процентных доход</b>	<b>37 019 421</b>	<b>54 175 938</b>	<b>7 049 536</b>	<b>3 320 104</b>
- доля в совокупной сумме доходов	26%	22%	8,2%	13%

Процентные доходы и расходы Банка складывались следующим образом:

- за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

Тыс. тенге (если не указано иное)	Сумма	Доля в Итого
<b>Процентные доходы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	1 521 307	1,2%
Средства в финансовых организациях	290 751	0,2%
Кредиты клиентам	49 412 066	38,2%
Инвестиционные ценные бумаги		
– оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 546 395	55,4%
– оцениваемые по амортизированной стоимости	6 418 827	5,0%
Прочие активы	16 526	0,01%
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>129 205 872</b>	<b>100,0%</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	16 325 652	17,7%
Средства финансовых организаций	1 157 692	1,3%
Субординированный долг	40 000	0,0%
Обязательство по договорам “репо”	70 757 299	76,8%
Обязательства от продолжающегося участия	3 676 814	4,0%
Прочие процентные расходы	–	–
Обязательства по аренде	228 994	0,2%
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>92 186 451</b>	<b>100,0%</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>37 019 421</b>	

- за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года

Тыс. тенге (если не указано иное)	2023 год		2022 год		2021 год	
	Сумма	Доля в Итого	Сумма	Доля в Итого	Сумма	Доля в Итого
<b>Процентные доходы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 122 581	0,6%	1 649 192	3,1%	223 205	1,3%
Средства в финансовых организациях	348 616	0,2%	46 161	0,1%	1 864	0,0%
Кредиты клиентам	65 712 343	33,3%	12 319 835	22,8%	639 665	3,7%
Инвестиционные ценные бумаги						
– оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124 451 085	63,1%	39 877 774	73,9%	16 217 155	94,6%
– оцениваемые по амортизированной стоимости	5 661 747	2,9%	–	–	–	–
Прочие активы	5 335	0,00%	39 584	0,07%	62 371	0,36%
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>197 301 707</b>	<b>100,0%</b>	<b>53 932 546</b>	<b>100,0%</b>	<b>17 144 260</b>	<b>100,0%</b>
<b>Процентные расходы</b>						
Средства клиентов	17 018 998	11,9%	6 497 351	13,9%	2 776 945	20,1%
Средства финансовых организаций	485 287	0,3%	426 981	0,9%	295 218	2,1%
Субординированный долг	80 000	0,1%	80 000	0,2%	307 589	2,2%
Обязательство по договорам “репо”	119 041 915	83,2%	38 694 349	82,5%	10 437 164	75,5%
Обязательства от продолжающегося участия	6 171 011	4,3%	1 095 081	2,3%	–	–
Прочие процентные расходы	–	–	15 837	0,0%	1 600	0,0%
Обязательства по аренде	328 558	0,2%	73 411	0,2%	5 640	0,0%
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>143 125 769</b>	<b>100,0%</b>	<b>46 883 010</b>	<b>100,0%</b>	<b>13 824 156</b>	<b>100,0%</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>54 175 938</b>		<b>7 049 536</b>		<b>3 320 104</b>	

Как видно из таблицы выше процентные доходы Банка преимущественно складываются из процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, и процентных доходов по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Из пунктов 30 и 31 настоящего инвестиционного меморандума следует, что 1 260 млрд тенге или 97,5% от общей суммы инвестиционных ценных бумаг Банка составляют ценные бумаги, выпущенные казахстанскими компаниями, государственные облигации Республики Казахстан, а также то, что кредитный портфель Банка на 30 июня 2024 года сформирован займами, выданными именно резидентам Республики Казахстан.

Принимая во внимание вышеуказанное, может сделать вывод, что с точки зрения географической концентрации своего бизнеса, Банк получает доходы преимущественно из источников, находящихся в Республике Казахстан.

Исторически в течение рассматриваемого периода основную долю (более пяти процентов) в составе процентных доходов составляли процентные доходы по кредитам клиентов (38% от общей суммы процентных доходов за первое полугодие 2024 года) и по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (55%), а в составе процентных доходов – процентные расходы по средствам клиентов (18% от общей суммы процентных расходов за первое полугодие 2024 года) и по обязательствам по

договорам «репо» (77%). Ниже приведена динамика изменения только этих статей для рассмотрения влияния на изменение показателей процентных доходов и расходов:

Млн тенге (если не указано иное)	6 мес. 2024 года (неауд.)		2023 год		2022 год		2021 год	
	Сумма	Изм. <sup>3</sup>	Сумма	Изм.	Сумма	Изм.	Сумма	Изм.
<b>Процентные доходы</b>								
Кредиты клиентам	49 412	118%	65 712	x5,3	12 320	x19	640	-93%
Инвестиционные ценные бумаги								
– оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 546	42%	124 451	x3,1	39 878	146%	16 217	100%
<b>Процентные расходы</b>								
Средства клиентов	16 326	69%	17 019	162%	6 497	134%	2 777	-35%
Обязательство по договорам «репо»	70 757	80%	119 042	x3,1	38 694	x3,7	10 437	x126

Рост процентных доходов Банка в течение рассматриваемых периодов является результатом динамичного наращивания объемов бизнеса. Так Банком запущены новые продукты, в том числе «Цифровой автокредит», «Цифровая ипотека», различные варианты дебетовых и кредитных карт. По итогам данной деятельности объем активов Банка увеличился с 83 млрд на конец 2020 года до 2,2 трлн тенге на 30 июня 2024 года. Рост ссудного портфеля за счет расширения клиентской базы и продуктовой линейки (с 411 млн на конец 2020 года до 608 млрд тенге на 30 июня 2024 года) стал основным фактором роста процентных доходов. Высокий уровень цифровизации и развития информационных технологий также способствовало росту кредитного портфеля.

Кроме того, в течение последних трех лет и первого полугодия 2024 года Банк осуществлял активную деятельность на рынке ценных бумаг, чем и объясняется ежегодное увеличение процентных доходов по инвестиционным ценным бумагам и увеличение процентных расходов по договорам «репо». Дальнейшая стратегия Банка в отношении данных статей доходов и расходов будет планироваться Банком в зависимости от пруденциальных нормативов, макроэкономической ситуации и действий регулятора в денежно-кредитной политике страны.

Что касается процентных расходов по вкладам клиентов, то их рост объясняется абсолютным ростом объема средств, привлекаемых Банком. Если на 31 декабря 2021 года сумма средств, привлеченных Банком от клиентов, составляла 101 млрд тенге, то через год, а именно на 31 декабря 2022 года эта сумма составляла уже 624 млрд тенге. В последующие годы темпы роста данной статьи пассивов Банка несколько замедлились, но тем не менее росли: 752 млрд тенге на 31 декабря 2023 года и 841 млрд тенге на 30 июня 2024 года.

## 42. Комиссионные доходы и расходы

В течение 2021–2023 годов и первого полугодия 2024 года комиссионные доходы Банка, комиссионные расходы и чистый комиссионный доход составляли в среднем 8,7%, 9,2% и 1,3% соответственно в совокупных показателях доходов и расходов Банка:

Тыс. тенге (если не указано иное)	6 мес. 2024 года (неауд.)	2023 год	2022 год	2021 год
<b>Совокупная сумма доходов, в том числе</b>	<b>140 090 896</b>	<b>245 305 822</b>	<b>85 926 033</b>	<b>26 151 112</b>
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>4 159 746</b>	<b>22 314 715</b>	<b>12 614 608</b>	<b>2 110 289</b>
- доля в совокупной сумме доходов	3,0%	9,1%	15%	8,1%
<b>Совокупная сумма расходов</b>	<b>(132 190 832)</b>	<b>(213 019 728)</b>	<b>(66 788 649)</b>	<b>(19 960 159)</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(3 994 044)</b>	<b>(13 605 079)</b>	<b>(11 748 377)</b>	<b>(1 963 047)</b>
- доля в совокупной сумме расходов	3,0%	6,4%	17,6%	9,8%

<sup>3</sup> Здесь и далее в таблице: увеличение/(-) уменьшение в сравнении с сопоставимым периодом предыдущего года.

<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>165 702</b>	<b>8 709 636</b>	<b>866 231</b>	<b>147 242</b>
- доля в совокупной сумме доходов	0,1%	3,6%	1,0%	0,6%

В течение рассматриваемого периода чистый комиссионный доход Банка формировался следующим образом:

- *за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года*

<i>Тыс. тенге (если не указано иное)</i>	<b>Сумма</b>	<b>Доля в Итого</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Платежные карты	2 154 041	52%
Расчетные операции	1 156 856	28%
Кассовые операции	406 945	9,8%
Операции с иностранной валютой	25 692	0,6%
Открытие и ведение клиентских счетов	79 269	1,9%
Гарантии выданные	47 060	1,1%
Прочее	289 768	7,0%
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>4 159 746</b>	<b>100%</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции по карт-счетам клиентов	2 706 711	68%
Операции с ценными бумагами	912 659	23%
Агентские услуги	182 990	4,6%
Расчетные операции	177 706	4,4%
Операции с иностранной валютой	13 978	0,3%
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>3 994 044</b>	<b>100%</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>165 702</b>	

- *за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года*

<i>Тыс. тенге (если не указано иное)</i>	2023 год		2022 год		2021 год	
	<b>Сумма</b>	<b>Доля в Итого</b>	<b>Сумма</b>	<b>Доля в Итого</b>	<b>Сумма</b>	<b>Доля в Итого</b>
<b>Комиссионные доходы</b>						
Платежные карты	16 903 737	76%	10 358 036	82%	1 119 405	53%
Расчетные операции	3 058 169	14%	1 062 016	8,4%	366 098	17%
Кассовые операции	1 755 643	7,9%	708 665	5,6%	248 943	12%
Операции с иностранной валютой	61 453	0,3%	252 226	2,0%	124 517	5,9%
Открытие и ведение клиентских счетов	133 716	0,6%	91 577	0,7%	111 692	5,3%
Гарантии выданные	67 802	0,3%	88 790	0,7%	118 951	5,6%
Прочее	334 195	1,5%	53 298	0,4%	20 683	1,0%
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>22 314 715</b>	<b>100%</b>	<b>12 614 608</b>	<b>100%</b>	<b>2 110 289</b>	<b>100%</b>
<b>Комиссионные расходы</b>						
Операции по карт-счетам клиентов	10 873 946	80%	10 034 862	85%	1 302 136	66%
Операции с ценными бумагами	1 919 110	14%	1 061 899	9,0%	573 478	29%
Расчетные операции	806 473	5,9%	508 909	4,3%	87 433	4,5%
Операции с иностранной валютой	5 550	0,0%	142 707	1,2%	–	–
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>13 605 079</b>	<b>100%</b>	<b>11 748 377</b>	<b>100%</b>	<b>1 963 047</b>	<b>100%</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>8 709 636</b>		<b>866 231</b>		<b>147 242</b>	

### 43. Прочие доходы/расходы, неуказанные выше

Иными видами доходов и расходов, которые в течение последних трех лет и за первое полугодие 2024 года составляли пять и более процентов от совокупной суммы доходов или расходов Банка, являются следующие:

- **Чистые доходы и чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Тыс. тенге	6 мес. 2024 года (неауд.)	2023 год	2022 год	2021 год
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	(5 578 518)	(24 789 610)	14 947 475	6 920 056
<i>Чистая нереализованная прибыль по торговым ценным бумагам</i>	1 281 111	24 638 495	23 607 635	4 796 754
<i>Чистый нереализованный (убыток)/прибыль по производным финансовым инструментам</i>	3 233 652	(1 144 723)	88 245	–
<i>Чистая реализованная прибыль по торговым ценным бумагам</i>	839 444	3 368 528	1 098 242	2 555 650
<i>Чистый реализованный убыток по производным финансовым инструментам</i>	(10 932 725)	(51 651 910)	(9 846 647)	(432 348)
Доля чистых расходов/доходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в совокупной сумме расходов/доходов	4,2%	12%	17%	26%

- **Чистые доходы по торговым операциям в иностранной валюте**

Тыс. тенге	6 мес. 2024 года (неауд.)	2023 год	2022 год	2021 год
<b>Совокупная сумма доходов, в том числе</b>	<b>140 090 896</b>	<b>245 305 822</b>	<b>85 926 033</b>	<b>26 151 112</b>
<b>Совокупная сумма расходов</b>	<b>(132 190 832)</b>	<b>(213 019 728)</b>	<b>(66 788 649)</b>	<b>(19 960 159)</b>
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	10 217 911	32 905 120	15 748 327	1 508 045
Доля в совокупной сумме расходов/доходов	7,3%	13%	18%	5,8%

- **Расходы по ожидаемым кредитным убыткам**

Тыс. тенге	6 мес. 2024 года (неауд.)	2023 год	2022 год	2021 год
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(6 165 510)	(13 060 585)	(4 937 515)	(274 134)
Денежные средства и их эквиваленты	(27 433)	125 422	(304 129)	598
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	(69)	(207)	–	–
Средств в финансовых организациях	1 939	(1 070 318)	–	–
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5 971 239)	(10 051 042)	(3 686 759)	(304 486)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 828	(81 128)	–	91 112
Прочие финансовые активы	(173 536)	(1 983 312)	(946 627)	(61 358)
Доля расходов по ожидаемым кредитным убыткам в совокупной сумме расходов	4,7%	6,1%	7,4%	1,4%

• **Расходы на персонал**

<i>Тыс. тенге</i>	<b>6 мес. 2024 года (неауд.)</b>	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
Расходы на персонал	(11 813 057)	(17 072 687)	(7 415 665)	(3 339 703)
Заработная плата и премии	(10 667 930)	(15 565 283)	(6 777 595)	(3 073 629)
Отчисления на социальное обеспечение	(1 145 127)	(1 507 404)	(638 070)	(266 074)
Доля расходов на персонал в совокупной сумме расходов	8,9%	8,0%	11,1%	16,7%

• **Административные и прочие операционные расходы**

<i>Тыс. тенге</i>	<b>6 мес. 2024 года (неауд.)</b>	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
Административные и прочие операционные расходы	11 402 636	13 937 091	6 142 482	2 335 444
Рекламные и маркетинговые услуги	929 575	2 437 962	1 082 945	162 636
Износ и амортизация	1 538 165	1 990 944	632 134	371 999
Взносы в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	1 784 903	1 828 322	561 197	
Услуги связи и информационные услуги	1 089 263	1 794 066	1 130 462	129 930
Техническая поддержка и программное обеспечение	1 453 921	1 228 038	506 797	346 744
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	918 447	1 087 149	550 585	267 489
Расходы, связанные с выпуском пластиковых карт	155 624	447 860	244 616	239 712
Расходы на почтовые и курьерские услуги	832 934	414 040	162 871	29 887
Текущий ремонт и обслуживание	113 229	299 465	156 388	155 586
Расходы по профессиональным услугам	103 262	261 122	251 723	162 383
Охрана	187 574	215 320	103 508	57 937
Клиринговый сбор	102 537	207 006	42 498	
Расходы по аренде	153 433	185 437	120 634	52 415
Расходы на служебные командировки	129 141	172 597	85 615	33 549
Коммунальные услуги	88 133	118 565	78 024	53 767
Членские взносы	47 319	53 563	26 638	143 935
Благотворительность и спонсорство	432 129	49 959	1 500	
Канцелярские расходы	29 524	48 545	31 894	12 835
Транспорт	45 241	40 102	16 462	9 234
Представительские расходы	24 344	39 453	21 283	15 692
Штрафы и пени	2 654	36 327	33 833	613
Обучение	17 079	27 841	9 503	
Инкассация	28 427	18 912	25 698	
Страхование	11 102	12 473	3 650	
Убыток от выбытия основных средств	1 272	9 566	9 964	7 647
Прочие	1 183 404	912 457	252 060	81 454
Доля в совокупной сумме расходов/ доходов	8,6%	6,5%	9,2%	11,7%

## РАЗДЕЛ 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

### 44. Пруденциальные нормативы для финансовых организаций

В соответствии с информацией, размещенной на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан, в течение 2021–2023 годов и первого полугодия 2024 года у Банка отсутствовали факты нарушения нормативных значений для банков, установленных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции». Соответствующие показатели на конец указанных периодов приведены ниже:

	На 1 июля 2024 года	На 1 января 2024 года	На 1 января 2023 года	На 1 января 2022 года
Собственный капитал, млн тенге	135 490	128 594	66 499	47 692
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	0,127	0,123	0,175	0,458
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	0,127	0,123	0,175	0,458
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0,127	0,123	0,175	0,458
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями (k3)	0,163	0,168	0,187	0,081
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями (k3')	0,003	0,001	0,033	0,001
Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Pо)	0,006	0,004	0,034	0,001
Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0,010	0,001	0,001	0,001
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pк)	0,408	0,641	0,554	0,000
Коэффициент размера риска банка по обязательствам АО «Банк Развития Казахстана» (Рбрк)	0,073	0,074	0,166	0,022
Коэффициент текущей ликвидности (k4)	1,817	1,422	1,184	1,896
Коэффициент срочной ликвидности (k4-1)	9,601	5,922	10,366	21,453
Коэффициент срочной ликвидности (k4-2)	6,493	6,633	12,154	16,5
Коэффициент срочной ликвидности (k4-3)	3,310	4,615	10,801	11,344
Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-4)				
– по ин. валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» и валюте «Евро»	17,272	5,845	13,424	136,104
– российский рубль	4,963	2,395	1,747	0,000
Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-5)				
– по ин. валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» и валюте «Евро»	19,806	7,957	21,049	91,720
– российский рубль	13,996	4,659	7,450	0,000
Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-6)				
– по ин. валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» и валюте «Евро»	5,961	6,590	20,948	40,050
– Российский рубль	13,441	5,216	8,370	0,000
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами РК (k7)	0,387	0,374	0,603	0,015
Коэффициент покрытия ликвидности К(пл)	3,514	1,725	1,879	1,246
Коэффициент нетто стабильного фондирования К(сф)	2,568	1,108	1,235	1,067
Коэффициент по размещению части средств банка во внутренние активы К(ва)	1,226	1,228	1,326	1,060
Требования по ежедневному размещению собственных и привлеченных средств банка во внутренние активы	Да	Да	Да	Да
Лимиты валютной позиции	Да	Да	Да	Да
Лимиты минимального размера собственного капитала	Да	Да	Да	Да

	На 1 июля 2024 года	На 1 января 2024 года	На 1 января 2023 года	На 1 января 2022 года
<b>Выполнение пруденциальных нормативов</b>	Да	Да	Да	Да

#### 45. Коэффициенты, характеризующие кредитный портфель

Ниже приведены коэффициенты, характеризующие кредитный портфель Банка:

	На 30 июня 2024 года	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Коэффициент покрытия кредитного портфеля = провизии / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,033	0,023	0,014	0,022
Коэффициент чистого кредитного портфеля = (основной долг по совокупному ссудному портфелю - провизии) / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,967	0,977	0,986	0,978
Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю = сумма принятого обеспечения / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,920	0,871	0,914	0,823
Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю = сумма просроченного основного долга свыше 90 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,020	0,009	–	0,0003



Данный документ подписал:  
Председатель правления  
Ахметова Гулфайруз  
24.09.2024 г. 09:48

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.