

**BANK
RBK**

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

г. Алматы, 2023 год

Оглавление

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	3
Наименование эмитента и его организационно- правовая форма.....	3
Регистрационные данные.....	3
Юридический и фактический адреса.....	3
ИСТОРИЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	4
Филиалы и представительства.....	6
Виды деятельности.....	8
Сведения о наличии рейтингов.....	8
Сведения о лицензиях/ разрешениях.....	9
Участие в капитале других юридических лиц.....	9
Информация об участии эмитента в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах.....	9
Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ).....	10
Структура органов управления эмитента.....	10
Акционеры (участники) эмитента.....	12
Информация ОБ IPO (SPO).....	12
Члены Совета директоров эмитента.....	12
Коллегиальный (единоличный) исполнительный орган эмитента.....	13
Иные органы эмитента.....	14
Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	15
Отрасль эмитента.....	15
Конкуренты эмитента.....	15
Сведения о поставщиках и потребителях эмитента.....	17
Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента.....	17
Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента.....	18
Сведения об участии в судебных процессах / о примененных мерах воздействия.....	18
Основные риски, связанные с деятельностью эмитента.....	19
Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА.....	21
Сведения о финансовых услугах.....	21
Сведения об аудиторских организациях.....	21
Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА.....	21
Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	27
АКТИВЫ.....	27
1. Основные средства.....	27
2. Нематериальные активы.....	27
Финансовые активы.....	27
Займы выданные / финансовая помощь.....	28
Торговая и прочая дебиторская задолженность.....	30
Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные.....	30
Прочие активы.....	31
ПАССИВЫ.....	32
Акционерный (уставный) капитал.....	32
Резервный капитал.....	32
Займы полученные / полученная финансовая помощь.....	32
Выпущенные долговые ценные бумаги.....	34
Кредиторская задолженность.....	37
Привлеченные вклады.....	37
Прочие обязательства.....	40
Выданные гарантии.....	40
ДОХОДЫ/РАСХОДЫ.....	41
Объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ).....	41
Процентные доходы/расходы.....	41
Комиссионные доходы/расходы.....	42
Прочие операционные доходы.....	42
Валютный риск.....	43
Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	45
Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА.....	47
Исполнение пруденциальных нормативов.....	47
Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля.....	47

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

Наименование эмитента и его организационно- правовая форма

Полное наименование:

На государственном языке: «Bank RBK» Банкі» Акционерлік қоғамы

На русском языке: **Акционерное общество «Банк «Bank RBK»**

На английском языке: **Bank «Bank RBK» Joint Stock Company**

Сокращенное наименование:

На государственном языке: «Bank RBK» АҚ

На русском языке: **АО «Bank RBK»**

На английском языке: **Bank RBK JSC**

Предшествующие полные и сокращенные наименования и даты их изменения.

Дата изменения	Полное наименование	Сокращенное наименование
15.04.1992 г.	Частный банк «Мекен»	ЧБ «Мекен»
05.06.1996 г.	Закрытое акционерное общество «Алаш-Банк»	ЗАО «Алаш-Банк»
15.04.2005 г.	Акционерное общество «Алаш-Банк»	АО «Алаш-Банк»
22.08.2005 г. – 22.09.2011 г.	Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк»	АО «КазИнКомБанк»

АО «Bank RBK» не был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц).

Регистрационные данные

БИН – 920440001102;

Регистрирующий орган – Управление регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Алматы;

Дата первичной регистрации – 15 апреля 1992 года;

Дата последней перерегистрации – 23 сентября 2011 года.

Юридический и фактический адреса

Юридический адрес: 050013 (A15X3C7), Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица площадь Республики, дом №15.

Фактический адрес: 050013 (A15X3C7), Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица площадь Республики, дом №15.

Телефон: 8 (727) 330-90-30, 8 (727) 330-77-77,

Факс: +7 (727) 292-01-44.

E-mail: info@bankrbk.kz,

Корпоративный интернет-сайт: www.bankrbk.kz.

ИСТОРИЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

1992 год	Основание Частного банка «Мекен», одного из первых частных банков независимого Казахстана.
1996 год	Переименование Частного банка «Мекен» в Закрытое акционерное общество «Алаш-Банк». Мажоритарный (крупный, основной) акционер Банка Акционерное общество «Темиртауский электрометаллургический комбинат» получил согласие Национального Банка Республики Казахстан на приобретение статуса банковского холдинга.
2005 год	В апреле 2005 года ЗАО «Алаш-Банк» было перерегистрировано в Акционерное общество «Алаш-Банк». В августе 2005 года в связи с изменением наименования Банк был зарегистрирован как Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк» (АО «КазИнКомБанк»). В период до 2010 года Банк занимался преимущественно обслуживанием группы предприятий отечественной горно-металлургической и химической отраслей промышленности, а также малого и среднего бизнеса в городах Алматы, Караганда и Шымкент.
2011 год	В июле 2011 года Национальный Банк Республики Казахстан дал согласие г-ну Фариду Люхудзяеву на получение статуса крупного участника Банка. Также в состав акционеров Банка входит группа миноритарных участников физических и юридических лиц. 13 августа 2011 года Банк получил лицензию Национального Банка Республики Казахстан, включающую в себя право на осуществление операций по приему депозитов, открытию и ведению счетов физических лиц. 23 сентября 2011 года Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк» (АО «КазИнКомБанк») было перерегистрировано в Акционерное общество «Банк «Bank RBK» (АО «Bank RBK») В декабре 2011 года открылись филиалы Банка в городах Нур-Султан (Астана) и Павлодар.
2012 год	В январе 2012 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило Банку первые в его истории международные рейтинги: долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента «B-/C» и рейтинг по национальной шкале «kzBB-». Прогноз изменения рейтингов – «Стабильный». В январе-феврале 2012 года осуществлен выпуск и размещение привилегированных акций Банка на общую сумму 4,5 млрд. тенге. В апреле 2012 года привилегированные акции Банка прошли процедуру листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» в секторе «Акции» по второй категории. В феврале 2012 года операционный комитет Visa APCEMEA принял положительное решение о вступлении Банка в члены Visa International в качестве ассоциированного участника. В июне 2012 года открылся филиал Банка в городе Экибастуз. В ноябре 2012 года уставный капитал Банка был увеличен до 14,5 млрд тенге. Этот шаг был связан с почти двукратным увеличением балансовых показателей Банка в первом полугодии 2012 года.
2015 год	13.03.2015 года АО "Bank RBK" (далее – Банк) подписал кредитное соглашение с АО "Фонд развития предпринимательства "Даму". 05.06.2015 года Национальный Банк Республики Казахстан выдал лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, за номером 1.2.33/223. 14.07.2015 года Решением Правления Казахстанской фондовой биржи (KASE) АО "Bank RBK" (Алматы) допущено к участию на торгах ценными бумагами на KASE. В 2015 году были открыты филиалы Банка в городах Актау и Актобе. 19.10.2015 года Решением Совета директоров Казахстанской фондовой биржи (KASE) АО "Bank RBK" (Алматы) допущено к осуществлению операций репо на KASE с 20 октября 2015 года. 18.11.2015 года Рейтинговое агентство Standard & Poor's пересмотрело прогноз по рейтингам Банка с «Позитивного» на «Стабильный», а также подтвердило его кредитные рейтинги контрагента – долгосрочный «B-» и краткосрочный «C».

<p>2017-2018 годы</p>	<p>В рамках участия в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора была осуществлена докапитализация Банка акционером на сумму 160 млрд тенге, при этом Банк разместил облигации на общую сумму 243,7 млрд. тенге. 23.05.2018 г. – открытие нового офиса в городе Балхаш. 17.09.2018 г. – открытие нового офиса в городе Жезказган. Октябрь 2018 – досрочное исполнение плана мероприятий по повышению финансовой устойчивости. 28.11.2018г. кредитный рейтинг Банка был подтвержден рейтинговым агентством Standard & Poor's на уровне «В-/Стабильный/В».</p>
<p>2019 год</p>	<p>28.05.2019 года АО "Bank RBK" (Алматы) принято в члены KASE по категории "деривативы". Членство по данной категории дает право участия в биржевых торгах производными финансовыми инструментами. С 21 июня 2019 года АО "Bank RBK" (Алматы) присвоен статус клирингового участника рынка деривативов с установлением категории "с частичным обеспечением". 16 Июля 2019 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service (Moody's) присвоило Банку долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне В2. Долгосрочный рейтинг риска контрагента присвоен на уровне В1. Прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам и общий прогноз – «Стабильный». 4 декабря 2019 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка по международной шкале на уровне «В-/В», а также кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне «kzBB», прогноз по рейтингам пересмотрен на «Позитивный» ввиду успехов Банка в реализации заявленной стратегии и восстановлении качества портфеля.</p>
<p>2020 год</p>	<p>Декабрь 2020 года - В Банке появилась новая система денежных переводов (СДП) — UPT (Universal Payment Transfer). UPT является крупнейшей системой денежных переводов Турции, оперирующей по всему миру. АО «Bank RBK» - это единственный финансовый институт, где можно получить или отправить деньги через эту систему. Переводы доступны в мобильном приложении АО «Bank RBK».</p>
<p>2021 год</p>	<p>05 апреля 2021 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка была переоформлена и выдана Банку лицензия на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.100/245/41, позволяющее Банку оказывать дополнительно кастодиальные услуги.</p>
<p>2022 год</p>	<p>Январь 2022 года – Фонд «Қазақстан халқына» открыл специальный счет в Bank RBK для удобства граждан и организаций, желающих перечислить деньги в общественный социальный фонд (ОСФ) «Қазақстан халқына», созданного по поручению Президента Республики Казахстан. 14 декабря 2022 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило следующие рейтинги Банка и улучшило прогноз по рейтингам со «стабильного» на «позитивный»;</p> <ul style="list-style-type: none"> – Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной и иностранной валюте «В2»; – Краткосрочный рейтинг по депозитам банка «Not Prime»; – Скорректированная базовая оценка кредитоспособности «b3»; – Базовая оценка кредитоспособности «b3»; – Долгосрочный рейтинг риска контрагента «В1»; – Краткосрочный рейтинг риска контрагента «Not Prime»; – Долгосрочная оценка риска контрагента «В1(сг)»; – Краткосрочная оценка риска контрагента «Not Prime (сг)».
<p>2023 год</p>	<p>Февраль 2023 года – АО «Bank RBK» и VISA впервые в мире запустили технологию Request to pay. Это первый запуск технологии на основе платформы Visa Direct. Это позволяет клиентам Банка пользоваться такими услугами, как «Запрос перевода» и «Раздел счёта». Пользователь может запросить сумму или разделить счёт в мобильном приложении Банка - My RBK. При этом лица, получающие запросы на перевод или раздел чека, могут быть клиентами не только АО «Bank RBK», но и других банков.</p>

Февраль 2023 года – АО «Bank RBK» подключился к Системе мгновенных платежей, которую запустил Национальный банк Казахстана, что теперь в приложении My RBK позволяет переводить деньги по номеру телефона, в режиме 24/7 и без комиссий.

Основной целью создания и деятельности Банка является привлечение и эффективное использование временно свободных денег клиентов и банков-корреспондентов, а также предоставление всех видов банковских, брокерских и дилерских услуг.

Банк является членом АО «Казахстанская фондовая биржа», ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана», участником системы обязательного коллективного гарантирования вкладов физических лиц Республики Казахстан, партнером АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в рамках реализации программы «Дорожная карта бизнеса 2025», партнером АО «Ипотечная организация «Баспана» в рамках реализации программы ипотечного кредитования «7-20-25», партнером АО «Банк Развития Казахстана», АО «Аграрная кредитная корпорация», АО «Казахстанский фонд устойчивости», Сообщества Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT) и компании Western Union, а также системы денежных переводов Universal Payment Transfer (UPT).

В конце 2020 года в Казахстане появилась новая система денежных переводов (СДП) — UPT (Universal Payment Transfer), которую вывел на рынок АО «Bank RBK». На сегодняшний день АО «Bank RBK» - единственный финансовый институт, который предлагает данную услугу и хотелось бы отметить, что данная услуга очень востребована клиентами Банка

Система «UPT», включающая 10 000 пунктов обслуживания в Турции, в том числе более 4 750 филиалов турецкого почтового отделения, собственные офисы UPT и агентов UPT (включая [компанию группы Aktifbank – N Kolay](#)), предоставляет возможность клиентам Банка осуществлять денежные переводы без открытия банковского счета в страны ближнего и дальнего зарубежья. Все переводы, оформленные посредством системы «UPT», осуществляются в режиме реального времени. Выплата перевода возможна уже через 1 (одну) секунду после его отправки.

Филиалы и представительства

1	Наименование филиала	Филиал АО «Bank RBK» в г. Шымкент
	БИН	100541003474
	Дата учетной регистрации	07 мая 2010 года
	Дата учетной переагистрации	05 октября 2011 года
	Местонахождение	Казахстан, город Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица Гани Ильяева, здание 47, почтовый индекс Х15Н3А0
Руководитель	Киргизбаев Акбар Фуркатович	
2	Наименование филиала	Филиал АО «Bank RBK» в г. Аксай
	БИН	200141022279
	Дата учетной регистрации	21 января 2020 года
	Дата учетной переагистрации	21 января 2020 года
	Местонахождение	Казахстан, Западно-Казахстанская область, Бурлинский район, город Аксай, улица Промышленная Зона, здание 151Н, почтовый индекс L16F5A4
Руководитель	Архаров Расул Айтпаевич	
3	Наименование филиала	Филиал АО «Bank RBK» в г. Актау
	БИН	150741020554
	Дата учетной регистрации	23 июля 2015 года
	Дата учетной переагистрации	23 июля 2015 года
	Местонахождение	Казахстан, Мангистауская область, город Актау, Микрорайон 13, здание 10А, почтовый индекс R00A4T7
Руководитель	Мынжанова Марал Инирбаевна	
4	Наименование филиала	Филиал АО «Bank RBK» в г. Павлодар
	БИН	111241004149
	Дата учетной регистрации	07 декабря 2011 года
	Дата учетной переагистрации	07 декабря 2011 года
	Местонахождение	Казахстан, Павлодарская область, город Павлодар, улица Михаила Исиналиева, дом 11, почтовый индекс S03M7P0
Руководитель	Дюсебаев Биржан Турсынғалиевич	
5	Наименование филиала	Филиал АО «Bank RBK» в г. Жезказган
	БИН	220741000858

	Дата учетной регистрации	01 июля 2022 года
	Дата учетной переерегистрации	01 июля 2022 года
	Местонахождение	Казахстан, Карагандинская область, город Жезказган, Бульвар Фарышкерлер, дом 38, почтовый индекс M13A5F7
	Руководитель	Исенгужин Жанибек Салимович
6	Наименование филиала	Филиал АО «Bank RBK» в г. Атырау
	БИН	140641019114
	Дата учетной регистрации	20 июня 2014 года
	Дата учетной переерегистрации	20 июня 2014 года
	Местонахождение	Казахстан, Атырауская область, город Атырау, улица Қаныш Сәтбаев, дом 36А, почтовый индекс E02M1A8
	Руководитель	Идрышев Мэлс Ягудович
7	Наименование филиала	Филиал АО «Bank RBK» в г. Актобе
	БИН	150741023762
	Дата учетной регистрации	27 июля 2015 года
	Дата учетной переерегистрации	27 июля 2015 года
	Местонахождение	Казахстан, Актюбинская область, город Актобе, район Астана, улица Отегена Сейтова, строение 5, почтовый индекс D05D2A2
	Руководитель	Габдушева Гульмайрам Жанарысовна
8	Наименование филиала	Филиал АО «Bank RBK» в г. Талдыкорган
	БИН	220741019125
	Дата учетной регистрации	12 июля 2022 года
	Дата учетной переерегистрации	12 июля 2022 года
	Местонахождение	Казахстан, Алматинская область, город Талдыкорган, улица Абая, строение 254А, почтовый индекс B01A6M5
	Руководитель	Омаров Темирхан Бураханович
9	Наименование филиала	Филиал АО «Bank RBK» в г. Караганда
	БИН	970741003243
	Дата учетной регистрации	15 июля 1997 года
	Дата учетной переерегистрации	03 октября 2011 года
	Местонахождение	Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек Би, Проспект Бухар Жырау, строение 47, почтовый индекс M01F2G9
	Руководитель	Игенов Адиль Курметович
10	Наименование филиала	Филиал АО «Bank RBK» в г. Астана
	БИН	111141019679
	Дата учетной регистрации	30 ноября 2011 года
	Дата учетной переерегистрации	22 октября 2022 года
	Местонахождение	Казахстан, город Астана, район Есиль, улица Сарайшық, дом 11, н.п. 6, почтовый индекс Z05K5T0
	Руководитель	Исмаилов Руслан Абаевич
11	Наименование филиала	Филиал АО «Bank RBK» в г. Семей
	БИН	220741012475
	Дата учетной регистрации	08 июля 2022 года
	Дата учетной переерегистрации	08 июля 2022 года
	Местонахождение	Казахстан, Восточно-Казахстанская область, город Семей, улица Миржакип Дулатова, дом 148, почтовый индекс F18E5D4
	Руководитель	Темиргалиев Ербол Муратказыевич
12	Наименование филиала	Филиал АО «Bank RBK» в г. Усть-Каменогорск
	БИН	130941005034
	Дата учетной регистрации	06 сентября 2013 года
	Дата учетной переерегистрации	06 сентября 2013 года
	Местонахождение	Казахстан, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, Проспект Победы, здание 11/1, почтовый индекс F00M3F9
	Руководитель	Шапатов Берик Жалелович
13	Наименование филиала	Филиал АО «Bank RBK» в г. Алматы
	БИН	101141017313
	Дата учетной регистрации	26 ноября 2010 года
	Дата учетной переерегистрации	05 октября 2011 года
	Местонахождение	Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Шарипова А, дом 84, почтовый индекс A05K2B9
	Руководитель	Нурахаева Ардак Екматкуловна

Виды деятельности

В соответствии с лицензией на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.100/245/41 от 05.04.2021г., выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, Банк имеет право:

на проведение банковских операций (в национальной и (или) иностранной валюте):

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

на проведение иных операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан (в национальной и (или) иностранной валюте):

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

на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг:

осуществление брокерской и дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя;
кастодиальной деятельности.

Сведения о наличии рейтингов

14 декабря 2022 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило следующие рейтинги Банка и улучшило прогноз по рейтингам со «Стабильного» на «Позитивный»:

Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной и иностранной валюте «B2»;
Краткосрочный рейтинг по депозитам банка «Not Prime»;
Скорректированная базовая оценка кредитоспособности «b3»;
Базовая оценка кредитоспособности «b3»;
Долгосрочный рейтинг риска контрагента «B1»;
Краткосрочный рейтинг риска контрагента «Not Prime»;
Долгосрочная оценка риска контрагента «B1(cr)»;
Краткосрочная оценка риска контрагента «Not Prime (cr)».

Ценным бумагам, выпущенным Банком и имеющимся в обращении, рейтинг международных рейтинговых агентств не присваивался.

Сведения о лицензиях/ разрешениях

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.100/245/41 от 05.04.2021г., выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Участие в капитале других юридических лиц

08 ноября 2019 года Советом директоров Банка принято решение о создании дочерней организации Товарищества с ограниченной ответственностью «Организация по управлению стрессовыми активами «RBK PROJECT» (далее – «Дочерняя организация» или ТОО «RBK PROJECT»), в которой Банк будет единственным участником. Государственную регистрацию ТОО «RBK PROJECT» произвели 21 мая 2020 года.

Полное наименование – Товарищество с ограниченной ответственностью «Организация по управлению стрессовыми активами «RBK PROJECT»;

БИН: 200540015691;

Первый руководитель: Байболов Аян Нурсерикович;

Юридический и фактический адрес: Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица площадь Республики, здание 15, почтовый индекс А15Х3С7;

Единственный участник (100% участие): АО «Bank RBK»;

Виды деятельности: Другие финансовые услуги, финансирование в различных отраслях экономики, инвестиционная деятельность (предполагается, что компания будет заниматься отдельными проблемными активами Банка).

Виды деятельности: Другие финансовые услуги, финансирование в различных отраслях экономики, инвестиционная деятельность; Аренда и управление собственной недвижимостью.

Информация по ТОО «RBK PROJECT»:

(тыс. тенге)

№ п/п	Наименование	31.12.2022 (неаудировано)	31.03.2022 (неаудировано)
1	размер собственного капитала–	3 180 190	3 116 443
2	активы по балансу	14 469 850	14 298 382
3	объем продаж (выручка, доход от основной деятельности)	9 412 284	254 620
4	нераспределенная прибыль (убыток) текущего года и прошлых лет	(3 915 285)	(3 979 032)
	нераспределенная прибыль (убыток) текущего года	(2 656 755)	(63 747)
5	чистая прибыль (убыток)	(2 656 755)	(63 747)

Информация об участии эмитента в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах

Банк участвует в следующих организациях ассоциациях:

Наименование	Местонахождение
АО «Казахстанская фондовая биржа»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Байзакова, 280, северная башня МФК «Almaty Towers», 8-й этаж
ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	Республика Казахстан, г. Алматы, Коктем-3, 21
Международная платежная ассоциация «VISA International»	P.O. Box 253, Kondon, W8 5TE, United Kingdom, London
Общество Всемирной Межбанковской финансовой телекоммуникации SWIFT SCRL	Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium
система денежных переводов (СДП) — UPT (Universal Payment Transfer)	Esentepe Mah. Kore Şhitleri Cad. No:8/1 Şişli/İstanbul

Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)

Структура органов управления эмитента

Органами Банка являются:

- 1) высший орган – Общее собрание акционеров;
- 2) орган управления – Совет директоров;
- 3) исполнительный орган – Правление;

В Банке при Совете директоров создан Комитет по аудиту, Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками и Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.

Компетенция органов управления определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Общее собрание акционеров:

- внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение его в новой редакции;
- утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;
- утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров Банка за исполнение ими своих обязанностей;
- определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- утверждение годовой финансовой отчетности;
- утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
- принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка;
- принятие решений о добровольном делистинге акций Банка;
- принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов;
- иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и/или Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Совет директоров:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

- принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации), за исключением случаев, предусмотренных частью второй пункта 1 статьи 18 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- утверждение положений о комитетах Совета директоров Банка;
- определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
- определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;
- определение количественного состава, срока полномочий Службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;
- назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки;
- принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров в соответствии с подпунктом 20) пункта 4 статьи 18 и пунктом 4-1 статьи 26 Устава;
- утверждение организационной структуры Банка;
- принятие решения о заключении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан;
- предварительное утверждение сделки по передаче активов стоимостью свыше десяти процентов от собственного капитала Банка в залог или в иную форму обременения;
- рассмотрение бизнес-плана, представленного крупным акционером Банка – физическим лицом, владеющим двадцатью пятью и более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных Банком) акций Банка;
- обеспечение соблюдения стратегии развития (плана развития) Банка;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и/или Уставом, и/или внутренними нормативными документами Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Правление:

- осуществление предварительного обсуждения вопросов, подлежащих рассмотрению Советом директоров и Общим собранием акционеров, и подготовка в связи с этим необходимых документов;
- реализация принятых решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- предварительное согласование Устава и положений о филиалах, представительствах, в том числе изменений и дополнений в них, организационной структуры Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, разработанных в целях организации деятельности Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов Банка;
- организация перспективных, текущих планов и программ Банка, реализация инвестиционных, финансовых и иных проектов Банка;

- утверждение правил трудового распорядка;
- осуществляет иные функции, определенные Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Председатель Правления:

- 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;
- утверждает штатное расписание Банка и его филиалов, осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах») и его филиалов, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников, за исключением работников, подотчетных Совету директоров Банка;
- 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 иные функции, определенные Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Акционеры (участники) эмитента

Общее количество акционеров Банка – владеющих простыми акциями – 29 акционеров, владеющих привилегированными акциями – 6 акционеров.

Информация по акционерам, которым принадлежат акции в количестве, составляющем 5 (пять) и более процентов от общего количества размещенных акций Банка (по состоянию на 01.06.2023г.):

Наименование юр. лица / Ф.И.О. физ. лица	Местонахождение	Количество принадлежащих акций, шт.*	Доля в общем количестве размещенных акций
ТОО "КСС Финанс"	Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, р-н Бостандыкский, ул. площадь Республики, дом 15	1 440 787 599	89,69 %
Акентьева Наталья Евгеньевна	Республика Казахстан, г. Алматы	104 228 751	6,49 %

* простые и привилегированные акции.

В отчетном периоде в результате сделок на вторичном рынке ценных бумаг между акционерами Банка, владеющих простыми акциями Банка (ISIN KZ1C00010511), количество указанных акций, принадлежащих ТОО «КСС Финанс» изменилось с 1 600 000 000 штук до 1 440 787 599 шт. при этом доля в общем количестве размещенных акций снизилась с 99,599% до 89,69%.

Информация ОБ IPO (SPO)

Банком IPO (SPO) не проводилось.

Члены Совета директоров эмитента

Ф.И.О., год рождения	Жамишев Болат Бидахметович – 1957 г.р.
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	с 03.11.2020г. – по настоящее время независимый директор– член Совета директоров; Председатель Совета директоров с 30.10.2020г. – по настоящее время независимый директор– член Совета директоров; с 14.01.2022г. – по настоящее время Председатель Правления Общественный фонд "Қазақстан халқына"; 2019г.-2020г. – АО «First Heartland Jýsan Bank» – Независимый директор 2014г. – 2019г. – АО «Банк развития Казахстана» – Председатель правления
Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) эмитента и его дочерних и зависимых организаций.	0
Ф.И.О., год рождения	Акентьева Наталья Евгеньевна, 1974 г.р.
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	14.03.2018г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Bank RBK»; 12.03.2018г. – по настоящее время - Председатель Правления АО "Bank RBK"; 20.02.2018г. – Управляющий директор АО «Bank RBK» 02.05.2015г. – 08.02.2018г. - Заместитель Председателя Правления АО «Altyn Bank»

Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) эмитента и его дочерних и зависимых организаций.	104 228 751 шт.
Ф.И.О., год рождения	Жайназаров Болатбек Казбекович, 1974 г.р.
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	с 05.10.2017г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Bank RBK»; 06.10.2016г. – по настоящее время Директор по внутреннему аудиту ТОО «Казахмыс Холдинг»; 01.06.2015г. – 06.10.2016г. Старший финансовый аналитик ТОО «Корпорация Казахмыс»; С 19.11.2019г. по настоящее время – Управляющий директор ТОО «КСС Финанс»
Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) эмитента и его дочерних и зависимых организаций.	0
Ф.И.О., год рождения	Алимбеков Мусабек Тургынбекович
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	С 10.02.2020г. - по наст. время АО «Bank RBK» (Алматы, Казахстан) - член Совета директоров, Независимый директор 2016г. - 2020г. – Союз Судей Республики Казахстан – Председатель 2010г. – наст. время - Евразийский Национальный Университет им. Л.Н. Гумилева – Профессор 04.2009г. – 04.2011г. - Верховный суд Республики Казахстан – Председатель 04.2011г. – 12.2011г. - Верховный суд Республики Казахстан – Судья 01.2012г. – 12.2014г. - Международный суд ЕврАзЭС в городе Минске – Председатель 09.2014г. – 01.2019г. - Карагандинский областной суд – Председатель
Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) эмитента и его дочерних и зависимых организаций.	0

Коллегиальный (единоличный) исполнительный орган эмитента

№ пп	ФИО, год рождения	Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) Банка и его дочерних и зависимых организаций.
1	Акентьева Наталья Евгеньевна 1974 г.р.	14.03.2018 г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Bank RBK»; 12.03.2018 г. – по настоящее время - Председатель Правления АО "Bank RBK"; 20.02.2018 г. – 11.03.2018 г. - Управляющий директор АО "Bank RBK" 02.03.2015 г. - 08.02.2018 г. - Заместитель Председателя Правления, член Правления АО "Altyn Bank"(АО ДБ «Народный Банк Казахстана»)	104 228 751 шт.
2	Есмуканова Алия Каримовна 1976 г.р.	16.04.2018 г. – по настоящее время – член Правления-Заместитель Председателя Правления АО "Bank RBK"; 04.04.2018 г. – 15.04.2018 г. - Управляющий директор АО "Bank RBK"; 28.11.2014 г. - 03.04.2018 г. - Заместитель Председателя Правления АО "Altyn Bank" (АО ДБ «Народный Банк Казахстана»)	Сведения отсутствуют
3	Абдугалиев Ербол Муратович 1974 г.р.	03.09.2018 г. – по настоящее время - Заместитель Председателя Правления –член Правления АО "Bank RBK"; 20.02.2018 г. – 02.09.2018 г. - Управляющий директор АО "Bank RBK"; 26.09.2017 г. - 16.02.2018 г. - член Правления АО "Фонд недвижимости Самрук-Казына"; 21.08.2017 г. - 25.09.2017 г. - Управляющий директор по финансам АО "Фонд недвижимости Самрук-Казына"; 02.05.2017 г. - 20.08.2017 г. - Советник Председателя Правления АО "Фонд недвижимости Самрук-Казына"; 01.11.2015 г. - 27.07.2016 г. - Член Правления АО ДБ "Альфа Банк"	Сведения отсутствуют
4	Токаров Арман Абылайканович 1982 г.р.	06.05.2020 г. - по настоящее время - Член Правления, Заместитель Председателя Правления, Глава Риск-менеджмента АО "Bank RBK"	Сведения отсутствуют

	01.02.2018 г. – 05.05.2020 г. – Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО "Bank RBK"; 11.03.2014 г. – 31.01.2018 г. - Финансовый директор ТОО "Trident Holding"	
--	--	--

Сумма выплаченного вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка по итогам 2022 года составила 1 929 млн. тенге.

Иные органы эмитента

В Банке при Совете директоров создан Комитет по аудиту, Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками и Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.

№	Орган при комитете совета директоров	Ф.И.О. (при наличии)
1	<p>Комитет по аудиту:</p> <p>1) соответствовать лучшим принятым стандартам в области внутреннего аудита и внутреннего контроля;</p> <p>2) усиление роли Совета директоров в процессе организации внутреннего аудита, внутреннего контроля и составления финансовой/иной регуляторной отчетности Банка;</p> <p>3) рассмотрение наиболее важных вопросов и предоставления рекомендаций Совету директоров в пределах его компетенции</p>	<p>Жамишев Б.Б. - Председатель Комитета</p> <p>Акентьева Н.Е. - член Комитета</p> <p>Алимбеков М.Т. - член Комитета</p> <p>Жайназаров Б.К., член Комитета</p>
2	<p>Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками:</p> <p>1) предварительное рассмотрение стратегических вопросов (включая стратегию и бюджет) Банка;</p> <p>2) содействие Совету директоров и Правлению Банка в разработке, формулировании и внедрении лучших принятых стандартов в области управления рисками, стратегического планирования и корпоративного управления;</p> <p>3) содействие Совету директоров и Правлению Банка в рассмотрении, оценке и утверждении значимых вопросов, а также вопросов, рассматриваемых в целях соблюдения законодательства Республики Казахстан;</p> <p>4) предоставление рекомендаций Совету директоров в пределах его компетенции</p>	<p>Жамишев Б.Б. - Председатель Комитета</p> <p>Акентьева Н.Е. - член Комитета</p> <p>Алимбеков М.Т. - член Комитета</p> <p>Жайназаров Б.К. - член Комитета</p> <p>Есмуканова А.К. - член Комитета, эксперт (без права голоса)</p> <p>Токаров А.А. - член Комитета, эксперт (без права голоса)</p>
3	<p>Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам:</p> <p>1) соответствие лучшим стандартам в области кадрового управления и социальной ответственности бизнеса;</p> <p>2) подготовка рекомендаций Совету директоров, направленных на формирование сбалансированной, высококвалифицированной и эффективной команды Топ-менеджеров для выполнения стратегии Банка по дальнейшему росту и развитию;</p> <p>3) контроль Совета директоров за кадровой политикой, системой оплаты труда Топ-менеджмента Банка, социальной политикой, благотворительной и спонсорской деятельностью Банка;</p> <p>4) рассмотрение наиболее важных вопросов и предоставление рекомендаций Совету директоров в пределах его компетенции</p>	<p>Алимбеков М.Т. - Председатель Комитета</p> <p>Акентьева Н.Е. - член Комитета</p> <p>Жайназаров Б.К. - член Комитета</p> <p>Жамишев Б.Б. - член Комитета</p> <p>Сегизбаева Б.К. - член Комитета, эксперт (без права голоса)</p>

Общее количество работников эмитента, в том числе работников филиалов и представительств	
Местонахождение	Количество сотрудников
Головной офис	832
Филиалы	572
Итого	1404
Среднесписочная численность работников эмитента, включая работников филиалов и представительств по состоянию на 01.06.2023 года.	
Местонахождение	Количество сотрудников
По Банку	1351

Сведения о руководителях ключевых подразделений эмитента.

№	ФИО	Подразделение 1 уровень, код	Полное наименование должности
1	Алдабергенова Айжан Серикбаевна	Департамент внутреннего аудита	Директор департамента
2	Абуов Максат Асканович	Департамент комплаенс-контроля	Главный комплаенс-контролер
3	Мадиева Камила Чапаевна	Управление корпоративного сопровождения коллегияльных органов	Корпоративный секретарь, Начальник управления
4	Толганбаев Аслан Конурбаевич	Юридический департамент	Директор департамента
5	Айтмухамет Гульнара	Департамент VIP Banking	Директор департамента
6	Сегизбаева Баян Кадирбек қызы	Департамент по работе с персоналом	Директор департамента
7	Шен Виктория Фу-Чжановна	Департамент маркетинга и связей с общественностью	Директор департамента
8	Макатова Малика Маратовна	Департамент корпоративного бизнеса	Директор департамента
9	Алибеков Серик Рашитович	Департамент реализации государственных программ	Директор департамента
10	Султанов Газиз Кудайбергенович	Департамент управления кредитным портфелем	Директор департамента
11	Ким Денис Евгеньевич	Департамент Казначейства	Директор департамента
12	Куликова Татьяна Михайловна	Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Заместитель главного бухгалтера
13	Оголь Александр Николаевич	Финансовый департамент	Директор департамента
14	Тайлыбаев Динмахамбет Мурзатаевич	Фондовое управление	Начальник
15	Шопашева Айслу Сайрановна	Управление сопровождения казначейских операций	Начальник
16	Никулин Вадим Вячеславович	Департамент розничного бизнеса	Директор департамента
17	Мозгова Мария Александровна	Управление операционных рисков	Начальник
18	Душняязова Асия Сахитжановна	Департамент платежных систем и валютного контроля	Директор департамента
19	Калтаев Амир Азатович	Департамент информационных технологий	Директор департамента
20	Зұлқарнай Ерқанат Нұрланұлы	Департамент по развитию массового бизнеса	Директор департамента
21	Абенов Арман Муратбекович	Департамент кредитования среднего бизнеса	Директор департамента
22	Жолмагамбетов Ермек Сапаргалиевич	Департамент кредитования малого бизнеса	Директор департамента

Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

Отрасль эмитента

Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему: Национальный Банк является центральным банком государства и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы, все иные банки представляют собой нижний (второй) уровень банковской системы за исключением Банка Развития Казахстана, имеющего особый правовой статус, определяемый законодательным актом Республики Казахстан.

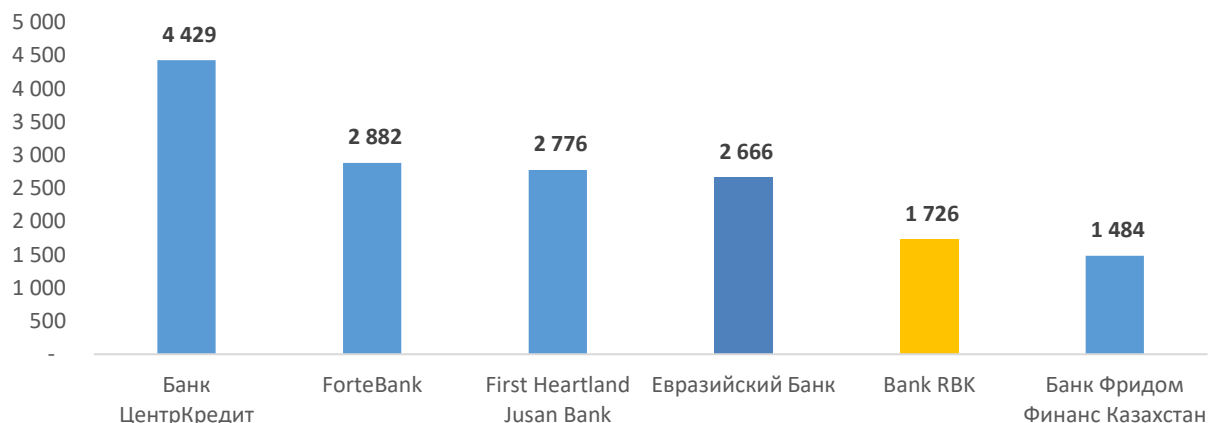
АО «Bank RBK» - универсальный казахстанский банковский институт. Банк имеет сбалансированные показатели развития, осуществляет серьезные инвестиции в развитие человеческого капитала, инфраструктуры, информационных технологий и собственного бренда. Банк участвует в экономическом развитии Республики Казахстан путем удовлетворения потребностей клиентов - как юридических, так и физических лиц в широком спектре высококачественных банковских услуг, предоставляемых при помощи инновационных каналов и современных банковских технологий.

Конкуренты эмитента

Банковский сектор Казахстана является наиболее развитым сегментом финансового рынка Республики. На сегодняшний день согласно данным Национального Банка Республики Казахстан в Казахстане функционирует 21 банков второго уровня (БВУ), совокупные активы которых составляют 45,0 трлн. тенге. По размеру активов БВУ можно разделить на крупные банки с долей рынка в совокупных активах более 5%, средние банки с долей от 1% до 5% и мелкие банки с долей менее 1%. Крупные банки составляют 78,8% всех активов, средние банки – 17,8%, мелкие банки – 3,4%.

По состоянию на 01 апреля 2023 года Банк занимает 8 место среди 21 банков по объему активов, с долей 3,8%. Основными конкурентами Банка могут быть средние и крупные банки с долей рынка от 9,8% до 3,3%. Данный сегмент представлен 6 банками с совокупными активами около 15 964 млрд. тенге или 35,5% от активов всего банковского сектора. Доля банка в активах данного сегмента составляет 10,8% или 1 726 млрд. тенге.

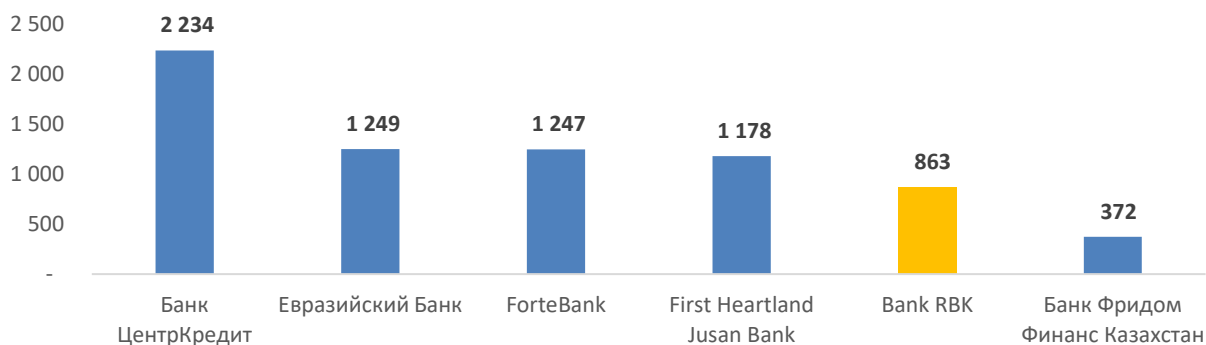
Активы



Источник: <https://nationalbank.kz/ru>

Совокупный ссудный портфель данного сегмента составляет 7 142 млрд. тенге или 15,9% ссудного портфеля банковского сектора. Доля Банка в данном сегменте составляет 12,1% или 863 млрд. тенге.

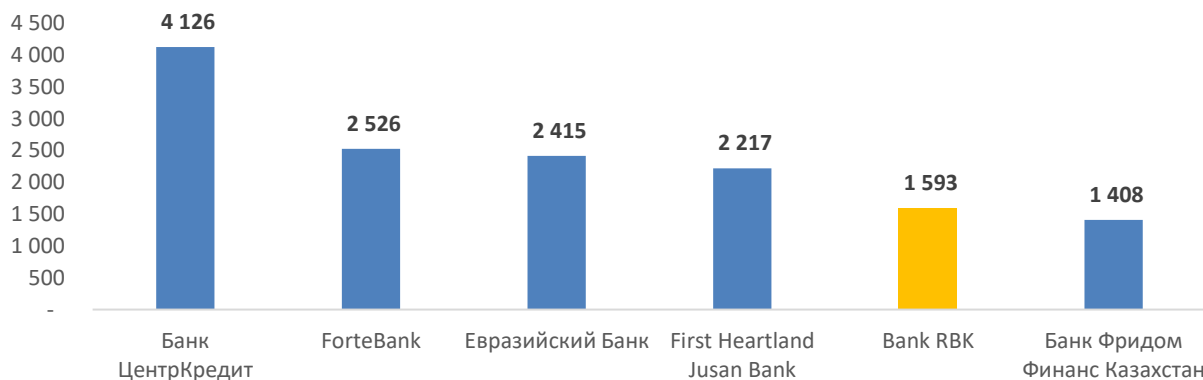
Кредитный портфель



Источник: <https://nationalbank.kz/ru>

Совокупный объем обязательств данного сегмента составляет 14 284 млрд. тенге или 31,7% от объема обязательств банковского сектора.

Обязательства



Источник: <https://nationalbank.kz/ru>

Сведения о поставщиках и потребителях эмитента

Поставщики, на долю которых приходится 10 и более процентов от общего объема закупок эмитента (товаров, сырья, материалов, оказанных эмитенту услуг и выполненных работ) с указанием наименования поставщиков и доли поставщиков в общем объеме закупок эмитента.
Не применимо к деятельности Банка.

Потребители, на долю которых приходится 10 и более процентов от общей выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) эмитента с указанием наименования потребителей и доли потребителей в общем объеме реализации.
Не применимо к деятельности Банка.

Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков и потребителей

Не применимо к деятельности Банка.

Сезонность деятельности эмитента. Виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общих доходах.

Фактор сезонности на деятельность Банка не влияет.

Доля импорта в сырье и материалах (работах, услугах), поставляемых (выполняемых, оказываемых) эмитенту, и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (выполняемых, оказываемых) на экспорт.

Импорта/экспорта у Банка нет.

Сведения по каждой сделке (нескольким взаимосвязанным сделкам), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты подачи заявления о включении ценных бумаг в официальный список Биржи, если сумма этой сделки (сделок) составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента

Заключение сделок, сумма которых превышает 10% от балансовой стоимости активов, в течение шести месяцев после выпуска облигаций, не планируется.

Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента

Для анализа внешней среды используется PEST-анализ:

- P (Policy) – политические факторы;
- E (Economy) – экономические факторы;
- S (Society) – социальные факторы;
- T (Technology) – технологические факторы.

Политическими факторами для Банка являются возможные изменения в законодательстве Республики Казахстан, в том числе вероятны негативные влияния со стороны возможного принятия ряда законопроектов в рамках Евразийского союза и в результате вступления Казахстана во Всемирную торговую организацию, ужесточение требований регуляторных органов Республики Казахстан, касающихся деятельности финансового сектора.

К экономическим факторам относятся вероятность замедления мировой торговли, вследствие продолжения торговых «войн» между США и Китаем, а также постоянным замедлением роста экономик развитых стран, временным замедлением на развивающихся рынках, что негативно отразится на спросе на сырьевые ресурсы, основные экспортные товары Казахстана.

Также вызывает опасение увеличение уровня инфляции в развитых странах, в частности, США, а также возможное, создание очередного «финансового пузыря» на мировых фондовых рынках, что может привести к сильной коррекции на крупнейших рынках капитала, как следствие, к возникновению долгосрочного финансового кризиса. Развитие мировой экономики по неблагоприятному сценарию может значительно повлиять на курсы валют, процентные ставки и цены на сырьевые товары, что негативно отразится на казахстанских компаниях и их финансовую устойчивость, а также возможность обслуживать принятые на себя обязательства.

Социальные факторы могут сыграть свою роль в корпоративной деятельности Банка. Данные факторы могут сплотить страну или раздробить ее с учетом клановых, национальных, политических интересов.

Технологические факторы будут играть для Банка важную роль, так как с учетом этих факторов наглядно будет отражаться уровень технического вооружения Банка, его программное обеспечение, предлагаемые банковские продукты и услуги, использование инноваций в коммуникациях.

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.

Сделки, сумма которых превышает 25% и более процентов от балансовой стоимости активов, не заключались.

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.

(тыс. тенге)

Год	Наименование капитального вложения	Сумма	Источник финансирования	Цель вложения, эффективность
01.06.2022- - 01.06.2023	Компьютерное оборудование	168 813,01	Собственные средства	Износ старых ОС, обновление
	Банкоматы	122 753,60	Собственные средства	Обновление, Модернизация банкоматов
	НМА	594 470,33	Собственные средства	Модернизация НМА, новые НМА
	Прочее ОС	181 855,40	Собственные средства	Износ старых ОС, обновление
	Системы безопасности	94 063,92	Собственные средства	Износ старых ОС, обновление
	Автотранспорт	123 000,00	Собственные средства	Административные цели
	Серверное оборудование	95 432,00	Собственные средства	Износ старых ОС, обновление

Сведения об участии в судебных процессах / о примененных 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 1 000 (одна тысяча) МРП и описание сути таких судебных процессов.

Список гражданских дел за период с 01.06.2022 г по 01.06.2023 г. по не проблемным судебным процессам, по результатам которых могло произойти наложение денежных и иных обязательств на сумму не менее эквивалента 1 000 (одна тысяча) МРП

Наименование истца	Суть судебного процесса
Физическое лицо	о взыскании излишне выплаченной суммы по займу в размере 4 857 996 тенге, оплаты помощи представителя 480 000 тенге, гос. пошлины 53 380 тенге. Решением суда от 10.01.2023 г. в иске отказано. Постановлением апелляционной инстанции от 12.04.2023 г. решение суда первой инстанции оставлено без изменений. Вступило в законную силу.
Физическое лицо	о признании действий незаконными, взыскании материального вреда в размере 1 500 000 тенге, морального вреда в размере 20 000 000 тенге, расходов на представителя 500 000 тенге. 21.04.2023 г. решением суда в иске отказано. Не вступило в законную силу.
Физическое лицо	о признании действий незаконными, взыскании материального вреда в размере 1 500 000 тенге, морального вреда в размере 20 000 000 тенге, расходов на представителя 500 000 тенге. 11.04.2023 г. решением суда в иске отказано. Постановлением апелляционной инстанции от 13.06.2023 г. решение суда первой инстанции оставлено без изменений. Вступило в законную силу.

Административные производства в отношении Банка за период с 01.06.2022 г по 01.06.2023 г.

Штраф	Административное правонарушение	Степень исполнения
61 260 тенге	Административное дело в отношении Банка по ст.668 КоАП РК – воспрепятствование законной деятельности адвоката. Постановлением суда от 28.10.2022 года Банк привлечен к адм. штрафу в размере 61 260 тенге.	исполнено

	Банком подана апелляционная жалоба. Постановлением Алматинского городского суда от 15.11.2022 в жалобе Банка отказано. Вступило в законную силу. 28.11.2022 штраф оплачен, платежное поручение направлено в суд первой инстанции.	
предупреждение	Административное дело в отношении Банка по ч.1ст.212 КоАП РК – нарушение финансовыми организациями срока представления финансовой или иной отчетности. 27.02.2023 года Национальным Банком РК составлены 7 протоколов в отношении Банка по ч.1ст.212 КоАП РК. Определением НБ РК от 28.02.2023 дела объединены в одно производство. Банком направлено письмо от 01.03.2023 года о рассмотрении дела без участия Банка. 06.03.2023 Банк привлечен к адм. ответственности в виде предупреждения.	исполнено

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, с указанием даты наложения санкции, органа, наложившего санкцию, причины наложения, вида и размера санкции, а также степени исполнения санкции:
Финансовые организации дополнительно раскрывают информацию обо всех действующих мерах надзорного реагирования и санкциях, примененных уполномоченным органом в отношении финансовой организации, с указанием оснований их применения.

Меры надзорного реагирования и санкции, примененные уполномоченным органом в отношении Банка:

Июль 2022	1 мера надзорного реагирования АРРФР в связи с тем, что в уведомлении, направленном в адрес заемщика, банком не было отражено право заемщика на обращение в банк в соответствии с договором
Август 2022	1 мера надзорного реагирования АРРФР по причине предоставления сведений, искажающих фактический размер займов
Октябрь 2022	1 административный штраф за воспрепятствование законной деятельности адвоката
Январь 2023	2 меры надзорного реагирования АРРФР: - по причине систематического представления недостоверной отчетности; - по причине нарушения требований Закона «О рекламе».
Март 2023	1 административное взыскание в виде предупреждения НБ РК
Апрель 2023	2 меры надзорного реагирования АРРФР: - по результатам надзорной оценки рисков, проведенной в рамках ежегодного надзорного процесса по методологии Supervisory Review and Evaluation Process (SREP) с применением риск-ориентированного подхода; - по итогам проведенного надзорного стресс-тестирования 2022 года.

Основные риски, связанные с деятельностью эмитента

Банк, осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, уделяет большое внимание риск-менеджменту, в процессе которого управляет основными рисками: кредитный, риск ликвидности, валютный, процентный, ценовой, операционный риски.

Банк придерживается гибкой политики управления рисками, позволяющей идентифицировать, оценивать, контролировать и минимизировать действие факторов риска, с целью смягчения их воздействия на финансовый результат деятельности Банка.

Кредитный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств. Управление кредитным риском в Банке предполагает в первую очередь безусловное соблюдение установленного порядка выдачи займов и проведения сделок, а также глубокий анализ финансового состояния заемщика или контрагента по сделке, справедливую оценку стоимости залога, организацию системы лимитов на доли в портфеле по размеру, странам, отраслям, заемщикам, филиалам и т.п. Банком производится постоянный мониторинг финансового состояния и кредитоспособности заемщиков и графика погашения выданных займов. Формируются необходимые резервы (провизии) в соответствии с оценкой финансового состояния заемщика и в зависимости от состояния займов.

Риск ликвидности – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. При управлении риском потери ликвидности контролируется текущая ликвидность Банка, а также сопоставляются сроки размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением (уплатой) вознаграждения. В целях оценки ликвидности

баланса применяется анализ активов и пассивов Банка по срокам погашения и оценка движения денежных средств, учитывающая приток, отток средств и разницу между ними с разбивкой по видам валют.

Валютный риск – риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Управление валютным риском в Банке осуществляется путем анализа структуры баланса и ситуации на рынке, установления лимитов на валютные операции.

Процентный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий:

- риск возникновения расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств банка (при фиксированных ставках вознаграждения);
- риск возникновения расходов (убытков) вследствие применения Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам, с одной стороны, и обязательствам, с другой;
- базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики.

Банком применяются следующие подходы при управлении процентным риском:

- анализ маржи между процентными доходами от активов и процентными расходами по обязательствам;
- анализ «спреда» – разницы между взвешенной средней ставкой, полученной по активам и взвешенной средней ставкой, полученной по пассивам;
- концепция ГЭПа («разрыва») – состоит в анализе несбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Ценовой риск – это вероятность потери по отдельным видам ценных бумаг, а также всей категории кредитных ресурсов. Управление ценовым риском в Банке включает следующие принципы:

- координирование уровня доходов и рисков;
- искусственное ограничение инвестиций;
- диверсификацию портфеля ценных бумаг;
- принятие лимитов на параметры, сроки погашения, виды и объемы ценных бумаг, возможных для приобретения.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

В настоящее время для эффективной работы Банка используются следующие инструменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют лучшим мировым практикам:

- База Данных по убыткам операционного риска (CLD - Corporate Loss Database);
- Самооценка Рисков (RSA - Risk Self-Assessment);
- Оценка нововведений и/или изменений процессов/систем Банка (ORAP – Operational Risk Assessment Process);
- Ключевые Контроли (KORC - Key Operational Risk Control);
- Ключевые Индикаторы Риска (KRI - Key Risk Indicator).

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Банку выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Банка, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

В Банке на постоянной основе проводятся мероприятия, направленные на автоматизацию контрольных функций и усовершенствование функционала автоматизированных систем Банка с целью снижения операционных рисков.

Риски, связанные с санкциями — это потенциальные угрозы или уязвимости, игнорирование или неправильное обращение с которыми могут привести к нарушению санкционных правил и требований и негативно сказаться на репутации Банка и его деятельности. Банк осуществляет непрерывный процесс управления санкционными рисками путем эффективного выявления, оценки, мониторинга, контроля, формирования отчетности о рисках и соблюдения внутренних требований по управлению рисками, связанными с санкциями.

Другая существенная информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент.

Банк не планирует выход на другие финансовые рынки.

Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

Сведения о финансовых услугах

Сведения о банках и/или других организациях, которые оказывали эмитенту финансовые услуги, с указанием их полных наименований, юридические и фактические адреса, сведения о первых руководителях, информацию о видах услуг, оказываемых эмитенту, а также информацию о крупных сделках, совершенных эмитентом с данными организациями.

У Банка отсутствуют договора об оказании финансовых услуг.

Сведения об аудиторских организациях

Аудит финансовой отчетности за 2020-2022 годы был проведен ТОО «Эрнст энд Янг».

Аудит финансовой отчетности за 2023 год также будет проведен ТОО «Эрнст энд Янг».

Полное наименование организации	Товарищество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг».
БИН	041140002277
Юридический адрес	Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль Фараби 77/7, здание "Есентай Тауэр".
Сведения о первых руководителях	Саттаров Р.Т.
Сведения о лицензии	Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан серия МФЮ 2 №00000003, выданная Министерства финансов Республики Казахстан от 15.07.2005 г.
Членство в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации	Является членом Палаты аудиторов Республики Казахстан.

Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

Сводные формы по отчету о финансовом положении, отчету о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчету об изменениях в собственном капитале и отчету о движении денег эмитента.

Все данные, представленные в данном разделе, приведены из подтвержденной аудиторскими отчетами консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года, 2021 года и 2022 года, а также неаудированные данные из консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2023 года.

Избранные финансовые данные.

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2020г.	31.12.2021г.	31.12.2022г.	31.03.2023г.
Активы	995 736 601	1 269 181 229	1 983 929 930	1 723 104 275
Чистые активы				
Уставный капитал	222 554 069	222 554 069	222 554 069	222 554 069
Собственный капитал	101 352 981	106 034 449	119 565 360	128 713 734
Количество акций, отраженных в отчете об изменениях в СК	1 605 990 000	1 605 990 000	1 605 990 000	1 605 990 000
Операционная прибыль				
Прибыль (убыток) от основной деятельности	14 127 724	13 966 129	42 549 841	8 415 009
Прибыль (убыток) от продолжаемой деятельности	-	-	-	-
Чистая прибыль (убыток)	13 178 053	14 004 935	37 068 667	7 778 504
Чистая прибыль (убыток) от основной деятельности на одну акцию	8	8	26	5
Чистая прибыль (убыток) от продолжаемой деятельности на одну акцию	-	-	-	-
Размер дивидендов на одну акцию				
Разводненная прибыль на одну акцию	8	8	23	5

Отчёт о финансовом положении

(тыс. тенге),

Активы	31.12.2020 г. аудировано	31.12.2021 г. аудировано	31.12.2022 г. аудировано	31.03.2023 г. неаудировано
Денежные средства и их эквиваленты	206 160 605	154 580 773	374 507 746	188 324 012
Драгоценные металлы	-	9 257 110	370 057	535 447
Средства в банках и прочих финансовых институтах	35 790 011	16 574 987	46 672 839	33 102 586
Производные финансовые активы	174 382	458 720	11 515	17 332
Торговые ценные бумаги	-	3 587 604	2 377 709	2 276 073
Инвестиционные ценные бумаги	193 870 559	359 211 014	565 625 626	575 806 490
Активы, предназначенные для продажи	-	421 755	3 515 564	3 515 564
Кредиты клиентам	490 527 516	625 569 449	891 805 413	818 413 061
Основные средства и активы в форме права пользования	41 015 415	20 789 010	20 705 303	21 268 713
Инвестиционная недвижимость	-	22 388 648	20 093 507	19 424 743
Нематериальные активы	837 852	1 102 458	1 164 759	1 156 234
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	569 981	272 923	275 118	275 692
Прочие активы	26 790 280	54 966 778	56 804 774	58 988 328
Итого активы	995 736 601	1 269 181 229	1 983 929 930	1 723 104 275

(тыс. тенге),

Обязательства	31.12.2020 г. аудировано	31.12.2021 г. аудировано	31.12.2022 г. аудировано	31.03.2023 г. неаудировано
Средства клиентов	552 835 030	771 852 417	1 380 709 554	1 097 050 359
Средства банков и прочих финансовых институтов	105 494 138	50 627 066	87 195 833	83 731 540
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	-	169 300	-	-
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	29 014 869	70 510 084	69 503 802	56 607 165
Выпущенные долговые ценные бумаги	101 407 395	158 435 814	199 341 374	220 963 546
Субординированный долг	97 728 459	102 684 477	108 664 111	112 675 043
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	2 660 057	2 619 212	8 100 386	8 734 622

(тыс. тенге),

Капитал	31.12.2020 г. аудировано	31.12.2021 г. аудировано	31.12.2022 г. аудировано	31.03.2023 г. неаудировано
Уставный капитал	222 554 069	222 554 069	222 554 069	222 554 069
Прочие резервы	8 099 604	5 285 660	(10 276 037)	(8 906 167)
Накопленный убыток	(129 300 692)	(121 805 280)	(92 712 672)	(84 934 168)
Итого капитал	101 352 981	106 034 449	119 565 360	128 713 734
Итого капитал и обязательства	995 736 601	1 269 181 229	1 983 929 930	1 723 104 275

Отчёт о совокупном доходе

(тыс. тенге),

Наименование	За 2020 год	За 2021 год	За 2022 год	31.03.2023 г. (неаудировано)
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	64 510 891	90 066 946	125 874 974	42 569 183
Прочие процентные доходы	-	72 702	135 123	32 495
Процентные расходы	(46 938 072)	(73 089 112)	(86 605 445)	(28 138 618)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	17 572 819	17 050 536	39 404 652	14 463 060
(Расходы по кредитным убыткам) / доходы от снижения резервов под кредитные убытки	1 614 221	(1 898 948)	(19 851 072)	(8 078 445)
Чистый процентный доход	19 187 040	15 151 588	19 553 580	6 384 615
Комиссионные доходы	4 320 636	7 541 597	17 291 191	4 455 143
Комиссионные расходы	(718 323)	(1 125 448)	(2 193 678)	(677 091)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	1 825 246	3 684 397	27 376 141	2 883 481
Чистый (убыток)/доход по производным финансовым активам	1 683 702	335 301	(326 493)	1 651 671
Чистый доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	876 396	591 332	62 850	5 835

Чистый (убыток)/доход в результате прекращения признания кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	312 510	369 048	291 432	41 146
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	1 186 127	5 268 747	5 312 088	1 367 706
Чистый доход от участия в государственной программе	1 432 479	338 707	-	-
Прочие операционные доходы	942 331	3 386 809	1 975 665	532 613
Непроцентные доходы	11 861 104	20 390 490	49 789 196	10 239 378
Административные и прочие операционные расходы	(13 766 894)	(16 823 605)	(23 630 000)	(7 643 762)
Чистый убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(223 438)	(21 126)
Чистый убыток от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	(1 587 138)	(508 892)	1 410 231	(6 578)
Убыток при первоначальном признании финансовых активов	(1 566 388)	(4 243 452)	(4 349 728)	(558 644)
Непроцентные расходы	(16 920 420)	(21 575 949)	(26 792 935)	(8 208 984)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	14 127 724	13 966 129	42 549 841	8 415 009
(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу	(949 671)	38 806	(5 481 174)	(636 505)
Прибыль за период	13 178 053	14 004 935	37 068 667	7 778 504
Прочий совокупный доход				
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 648 489	(2 282 068)	(15 742 822)	1 409 630
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57 727	134 492	297 866	(33 925)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(876 396)	(591 332)	(62 850)	(5 835)
Прочий совокупный доход за период	1 829 820	(2 738 908)	(15 507 806)	1 369 870
Итого совокупный доход за период	15 007 873	11 266 027	21 560 861	9 148 374

Отчёт о движении денежных средств

(тыс. тенге),

Наименование	За 2020 год	За 2021 год	За 2022 год	31.03.2023 г. (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности				
Проценты, полученные от кредитов и авансов клиентам	35 615 457	54 014 026	80 546 916	25 653 496
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг	4 983 189	22 987 639	25 950 923	11 032 506
Проценты, полученные от дебиторской задолженности по договорам "обратное РЕПО"	1 254 835	1 513 538	1 199 162	426 936
Проценты, полученные от средств в банках и прочих финансовых организациях	56 916	232 984	2 366 027	1 024 500
Прочие проценты, полученные от торговых ценных бумаг	-	-	122 093	57 440
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(17 425 201)	(35 759 446)	(38 999 935)	(14 280 714)

Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(10 263 996)	(10 175 499)	(10 216 000)	-
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(7 864 893)	(10 869 454)	(17 240 394)	(3 883 014)
Проценты, уплаченные по средствам банков и прочих финансовых организаций	(2 081 721)	(3 941 450)	(2 700 703)	(694 317)
Проценты, уплаченные по кредиторской задолженности по договорам "РЕПО"	(963 843)	(1 125 642)	(4 126 133)	(2 433 337)
Комиссии полученные	4 442 183	7 629 429	17 476 756	4 383 688
Комиссии уплаченные	(710 812)	(1 111 213)	(2 193 678)	(676 233)
Чистый реализованный доход, полученный по операциям с иностранной валютой	3 591 408	4 404 353	33 047 399	7 105 280
Чистый (убыток)/доход по производным финансовым активам	1 735 150	(605 117)	(326 493)	1 651 671
Чистый доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый реализованный доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	876 396	-	-	-
Прочие операционные доходы полученные	898 946	2 955 250	1 809 521	303 570
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(11 920 122)	(13 374 533)	(19 140 891)	(7 905 534)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 223 892	16 774 865	67 574 570	21 765 938
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) в операционных активах</i>				
Драгоценные металлы	-	(8 825 551)	9 053 197	87 201
Средства в банках и прочих финансовых организациях	(27 877 225)	19 565 195	(29 392 102)	11 368 423
Торговые ценные бумаги	-	(2 981 157)	1 176 833	-
Кредиты клиентам	(115 658 766)	(171 820 209)	(282 288 656)	59 414 076
Прочие активы	(2 665 727)	13 823 278	17 503 984	925 763
Производные финансовые активы	-	178 089	447 205	(5 817)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>				
Средства клиентов	216 066 473	213 027 905	584 834 489	(258 622 563)
Средства банков и прочих финансовых организаций	71 739 781	(58 682 093)	39 075 229	(1 926 879)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(2 835 654)	41 820 496	(891 164)	(12 838 064)
Прочие обязательства	357 652	536 492	423 992	4 352 583
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	141 350 426	63 417 310	407 517 577	(175 479 339)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	(4 629)	(1 157)	(2 554)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	141 350 426	63 412 681	407 516 420	(175 481 893)

(тыс. тенге),

Наименование	За 2021 год	За 2022 год	31.03.2023 г. (неаудировано)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	(637 017)	(557 092)	(611 084)
Приобретение нематериальных активов	(362 960)	(476 412)	(330 511)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости	(277 220 528)	-	1 176 026
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	215 174 726	(1 238 144 912)	(1 057 382 205)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	-	1 075 119 669	844 939 957
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(63 045 779)	(164 058 747)	(212 207 817)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	32 622 005	104 880 695	39 952 111
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(466 144)	-
Погашение субординированного долга	(4 214 131)	-	-
Дивиденды, выплаченные акционерам банка	-	(6 584 559)	(8 029 950)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(4 470 206)	(49 533 856)	(462 650)
Платежи по аренде	(368 924)	(444 410)	(585 298)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности	23 568 744	47 851 726	30 874 213
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	7 239 178	1 214 207	(6 247 110)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(1 307)	301	(8 733)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	109 111 262	(51 579 832)	219 926 973
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчётного периода	97 049 343	206 160 605	154 580 773
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчётного периода	206 160 605	154 580 773	374 507 746

Отчёт об изменениях в капитале

(тыс. тенге),

	Уставный капитал	Резервный фонд"	Резерв переоценки основных средств"	Резерв справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	Накопленный убыток	Итого
На 31 декабря 2022 года	222 554 069	162 306	5 609 220	(16 047 563)	(92 712 672)	119 565 360
Прибыль за период	-	-	-	-	7 778 504	7 778 504
Прочий совокупный доход за период						
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	-	-	-	1 409 630	-	1 409 630
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(33 925)	-	(33 925)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(5 835)	-	(5 835)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	1 369 870	7 778 504	9 148 374
На 31 марта 2023 года (неаудировано)	222 554 069	162 306	5 609 220	(14 677 693)	(84 934 168)	128 713 734

	Уставный капитал	Резервный фонд"	Резерв переоценки основных средств"	Резерв справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	Накопленный убыток	Итого
На 31 декабря 2021 года	222 554 069	162 306	5 663 111	(539 757)	(121 805 280)	106 034 449
Прибыль за период	-	-	-	-	4 818 228	4 818 228
Прочий совокупный доход за период						
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	-	-	-	(15 530 966)	-	(15 530 966)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	23	-	23
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(2 509)	-	(2 509)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	(15 533 452)	4 818 228	(10 715 224)
На 31 марта 2022 года (неаудировано)	222 554 069	162 306	5 663 111	(16 073 209)	(116 987 052)	95 319 225

	Уставный капитал	Резервный фонд"	Резерв переоценки основных средств"	Резерв справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	Накопленный убыток	Итого
На 31 декабря 2020 года	222 554 069	162 306	5 738 147	2 199 151	(129 300 692)	101 352 981
Прибыль за период	-	-	-	-	6 193 147	6 193 147
Прочий совокупный доход за период						
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	-	-	-	(239 972)	-	(239 972)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	165 390	-	165 390
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(552 135)	-	(552 135)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	(626 717)	6 193 147	5 566 430
Дивиденды акционерам Банка	-	-	-	-	(6 584 559)	(6 584 559)
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	222 554 069	162 306	5 738 147	1 572 434	(129 692 104)	100 334 852

Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

АКТИВЫ

1. Основные средства.

(тыс. тенге),

Вид актива	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Остаточная стоимость на 31.03.2023 г.	% износа
Земля	1 322 211	-	1 322 211	0,0%
Здания и сооружения	18 411 938	(1 849 944)	16 561 994	-10,0%
Компьютерное оборудование	1 761 442	(1 041 331)	720 111	-59,1%
Транспортные средства	647 556	(386 228)	261 328	-59,6%
Капитальные затраты по арендованным зданиям	545 064	(484 882)	60 182	-89,0%
Прочие основные средства	4 974 753	(3 322 026)	1 652 727	-66,8%
Активы в форме права пользования	1 685 137	(994 977)	690 160	-59,0%
Итого	29 348 101	(8 079 388)	21 268 713	-27,5%

В 2021 году Банк воспользовался услугами независимого оценщика ТОО «Grant Thornton Appraisal» для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определялась с использованием рыночного и доходного методов оценки. Дата оценки – 01 сентября 2021 года. Местонахождение независимого оценщика Республика Казахстане, 050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13, Бизнес-центр Нурлы тау, Блок 1В, офис 302. Государственная лицензия, выданная Комитетом регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан №12000129 от 21 января 2012 года.

Банком в 2022 году переоценка основных средств не проводилась.

По состоянию на 01 июня 2023 г. незавершенного капитального строительства Банком не проводится.

2. Нематериальные активы.

(тыс. тенге),

Вид нематериального актива	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Остаточная стоимость на 31.03.2023г.
Лицензия	1 009 238	(493 188)	516 050
Программное обеспечение	1 533 886	(906 890)	626 996
Разрабатываемые нематериальные активы	13 188	-	13 188
Итого	2 556 312	(1 400 078)	1 156 234

Банком в 2020 – 2022 годах переоценка нематериальных активов не проводилась.

Финансовые активы

Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, и другие финансовые активы.

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2020 г.		31.12.2021 г.		31.12.2022 г.		31.03.2023 г. (неаудировано)	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Производные финансовые активы	174 382	0,09	458 720	0,13	11 515	0,00	17 332	0,00
Торговые ценные бумаги	-	-	3 587 604	0,99	2 377 709	0,42	2 276 073	0,39
Инвестиционные ценные бумаги	193 870 559	99,91	359 211 014	98,88	565 625 626	99,58	575 806 490	99,61
	194 044 941	100,00	363 257 338	100,00	568 014 850	100,00	578 099 895	100,00

Торговые ценные бумаги по состоянию на 31.03.2023 г.

(тыс. тенге),

Вид ценных бумаг	Сумма	Ставка, %	Период до погашения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	2 276 073	5,13	2,3 года

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31.03.2023 г.

(тыс. тенге),

Вид ценных бумаг	Сумма	Ставка, %	Период до погашения
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	129 145 290	-	До 1 месяца
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	255 077 679	0,6 – 10,47	До 1 месяца – 22 года
Корпоративные облигации	27 821 462	0,0 – 11,5	До 1 месяца – 10 лет
	412 044 431		

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 31.03.2023 г.

(тыс. тенге),

Вид ценных бумаг	Сумма	Ставка, %	Период до погашения
Ноты Министерства финансов США с кредитным рейтингом «AAA»	531 959	-	2 месяца
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	78 932 049	0,0 – 5,1	6 месяцев – 5,6 лет
Корпоративные облигации	84 420 778	0,0 – 10,0	2 месяца – 3,6 лет
За вычетов оценочного резерв под ОКУ	(122 727)		
	163 762 059		

Займы выданные / финансовая помощь

Ссуды (финансовый лизинг) клиентам. Динамика ссудного портфеля

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.03.2023 г. (неаудировано)
Кредиты клиентам	490 527 516	625 569 449	891 805 413	818 413 061
Динамика в % к предыдущему периоду	35,86%	27,53%	42,56%	-8,23%

Структура ссудного портфеля по видам ссуд.

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.03.2023 г. (неаудировано)
Коммерческое кредитование	370 101 032	436 316 845	612 839 146	529 316 012
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	57 604 455	102 740 168	109 301 845	110 603 731
Потребительское кредитование	97 337 061	95 420 282	188 020 930	207 580 410
Ипотечное кредитование	13 141 346	25 498 041	28 414 911	27 998 661
Прочее	111 070	102 926	107 335	80 579
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение)	538 294 964	660 078 262	938 684 167	875 579 393
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(47 767 448)	(34 508 813)	(46 878 754)	(57 166 332)
Итого кредиты клиентам	490 527 516	625 569 449	891 805 413	818 413 061

Ссудный портфель по срокам просрочки

(тыс. тенге),

Срок	2020		2021		2022		31.03.2023 г. (неаудировано)	
	Ссудный портфель	Провизии	Ссудный портфель	Провизии	Ссудный портфель	Провизии	Ссудный портфель	Провизии
непросроченные	445 425 018	- 19 502 392	629 085 724	- 21 610 886	885 328 057	-22 376 855	816 856 531	-29 005 032
от 1 до 30 дней	26 426 701	- 6 427 167	5 008 854	- 834 731	8 622 480	-1 938 063	7 530 532	-940 513
от 31 до 60 дней	1 023 782	- 78 584	537 579	- 64 750	1 056 995	-151 569	1 671 526	-311 435
от 61 до 90 дней	1 490 359	- 446 922	361 673	- 54 501	785 731	-200 375	785 980	-238 278
свыше 90 дней	63 929 104	- 21 312 384	25 084 431	- 11 943 944	42 890 904	-22 211 894	48 734 825	-26 671 075
Итого	538 294 964	- 47 767 448	660 078 262	- 34 508 813	938 684 167	-46 878 755	875 579 393	-57 166 332

Отраслевая структура ссудного портфеля.

(тыс. тенге),

Отрасль	31.12.2020 г.		31.12.21 г.		31.12.22 г.		31.03.2023 г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающая промышленность	99 289 114	18,45	225 351 895	34,14	273 565 382	29,14	284 290 540	32,47
Физические лица	110 589 477	20,54	121 021 250	18,33	216 543 177	23,07	235 659 650	26,91
Оптовая и розничная торговля	81 829 924	15,2	93 013 043	14,09	124 828 629	13,30	119 294 551	13,62
Транспорт и складирование	24 813 330	4,61	65 292 745	9,89	84 731 137	9,03	81 158 740	9,27
Строительство	46 460 573	8,63	48 595 617	7,36	44 802 881	4,77	42 304 292	4,83
Образование	9 868 713	1,83	18 337 425	2,78	29 938 152	3,19	30 982 191	3,54
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	13 202 784	2,45	12 111 932	1,83	17 764 004	1,89	16 205 452	1,85
Финансовая и страховая деятельность	2 210 183	0,41	22 083 186	3,35	62 885 533	6,70	1 099 416	0,13
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	24 440 271	4,54	12 887 876	1,95	31 431 392	3,35	12 621 512	1,44
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	14 902 060	2,77	8 101 902	1,23	15 580 474	1,66	16 467 970	1,88
Операции с недвижимым имуществом	43 805 905	8,14	8 562 757	1,30	8 414 806	0,90	8 578 871	0,98
Искусство, развлечения и отдых	6 040 704	1,12	5 186 072	0,79	3 662 348	0,39	3 189 141	0,36
Здравоохранение и социальные услуги	3 976 016	0,74	2 925 077	0,44	4 647 665	0,50	4 396 742	0,50
Услуги по проживанию и питанию	38 494 015	7,15	3 788 269	0,57	4 052 171	0,43	2 582 033	0,29
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	5 411 797	1,01	3 071 928	0,47	2 048 962	0,22	2 076 082	0,24
Информация и связь	428 244	0,08	1 998 378	0,30	1 905 655	0,20	1 958 129	0,22
Профессиональная, научная и техническая деятельность	3 377 125	0,63	393 571	0,06	5 875 137	0,63	6 028 792	0,69
Водоснабжение, канализационная система	60 032	0,01	-	-	-	0,00	505 520	0,06
Предоставление прочих видов услуг	9 094 697	1,69	7 355 339	1,12	6 006 662	0,63	6 179 769	0,72
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение)	538 294 964	100	660 078 262	100	938 684 167	100,00	875 579 393	100,00

Структура заемщиков.

(тыс. тенге),

Вид	31.12.2020 г.		31.12.2021 г.		31.12.2022 г.		31.03.2023 г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица	424 723 964	78,90	536.404.393	81,26	714 113 042	76,08	631 062 934	72,07
Физические лица	110 589 477	20,54	121.021.249	18,33	216 543 177	23,07	235 659 650	26,91
Индивидуальные предприниматели	2 981 523	0,55	2.652.620	0,40	8 027 948	0,86	8 856 809	1,01
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение)	538 294 964	100,00	660.078.262	100,00	938 684 167	100,00	875 579 393	100,00

Валютная структура ссудного портфеля.

(тыс. тенге),

Вид валюты	31.12.2020 г.		31.12.2021 г.		31.12.2022 г.		31.03.2023 г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Займы в KZT	395 068 982	73,4	431 269 404	65,3	621 950 241	66,26	645 188 601	73,69
Займы в USD	143 084 763	26,6	227 554 455	34,5	310 570 804	33,09	221 189 564	25,26
Займы в прочей валюте	141 220	0,03	1 254 403	0,19	6 163 122	0,65	9 201 228	1,05
Итого	538 294 964	100,00	660 078 262	100	938 684 167	100,00	875 579 393	100,00

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Торговая и прочая дебиторская задолженность отражена в составе прочих активов в Разделе 5. «Финансовая отчетность эмитента» и в Разделе 6 / Активы / «Прочие активы».

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.03.2023 г. (неаудировано)
Финансовые активы				
Дебиторская задолженность по переданным активам	10 146 503	40 022 930	37 894 130	39 000 553
Дебиторская задолженность по ипотечной программе	-	6 443 160	-	-
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заемщикам	912 161	761 605	898 061	884 575
Начисленные комиссионные доходы	566 373	570 593	634 844	706 299
Прочие финансовые активы	670 126	821 283	1 361 701	1 238 092
	12 295 163	48 619 571	40 788 736	41 829 519
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1 279 960)	(1 578 938)	(3 967 863)	(3 924 674)
Итого прочие финансовые активы	11 015 203	47 040 633	36 820 873	37 904 845

По состоянию на 31 марта 2023 года, дебиторская задолженность, которая превышает 5 от общей суммы дебиторской задолженности, по переданным активам включает в себя требования к коллекторской организации в сумме 38 812 738 тысяч тенге по договорам уступки прав требования по кредитам клиентам, заключенным в 2018 и 2021 годах.

Анализ сроков погашения прочих финансовых активов.

Наименование	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.03.2023 г. (неаудировано)
В течение одного года	1 924 979	12 400 087	26 059 853	22 434 539
Более одного года	9 090 224	34 640 546	10 761 020	15 470 306
Итого дебиторская задолженность	11 015 203	47 040 633	36 820 873	37 904 845

Валютная структура прочих финансовых активов

Наименование	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.03.2023 г. (неаудировано)
Тенге	10 908 521	46 925 812	36 611 027	37 770 226
Доллары США	7 513	31 250	132 164	58 305
Евро	2 915	3 331	2 693	10 639
Российский рубль	96 254	80 240	74 989	65 675
Прочая валюта	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	11 015 203	47 040 633	36 820 873	37 904 845

Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2020г.	31.12.2021г.	31.12.2022г.	31.03.2023 г. (неаудировано)
Денежные средства и их эквиваленты	206 160 605	154 580 773	374 507 746	188 324 012
Динамика в % к предыдущему периоду		112,43%	-25,02%	142,27%
				-49,71%

Структура денежных средств и их эквивалентов

(тыс. тенге),

Вид размещения	31.12.2020г.	31.12.2021г.	31.12.2022г.	31.03.2023 г. (неаудировано)
Денежные средства в кассе	17 056 564	17 522 226	17 335 614	20 953 133
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом "BBB-"	84 619 157	96 781 844	124 446 076	21 965 988
Средства на текущих счетах в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» без присвоенного рейтинга	-	44 084	120 616 963	48 456 928
Текущие счета и депозиты "овернайт" в других банках	16 213 684	22 223 866	93 845 748	79 033 572
Договоры "обратное РЕПО" с контрактным сроком менее 90 дней	88 272 485	18 010 156	18 274 014	17 919 968
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1 285)	(1 403)	(10 669)	(5 577)
Итого денежные средства и их эквиваленты	206 160 605	154 580 773	374 507 746	188 324 012

Средства в банках и других финансовых организациях

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2020г.	31.12.2021г.	31.12.2022г.	31.03.2023 г. (неаудировано)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	35 790 011	16 574 987	46 672 839	33 102 586
Динамика в % к предыдущему периоду	368,96%	-53,69%	181,59%	-29,08%

Структура размещенных средств.

(тыс. тенге),

Вид размещения	31.12.2020г.	31.12.2021г.	31.12.2022г.	31.03.2023 г. (неаудировано)
Условные вклады в НБРК	30 460 058	1.191.851	2 886 010	1 060 778
Средства, предоставленные в качестве обеспечения в финансовых институтах	5 330 446	15.383.309	43 787 646	32 042 259
За вычетов оценочного резерв под ОКУ	(493)	(173)	(817)	(451)
Итого средства в банках и прочих финансовых институтах	35 790 011	16.574.987	46 672 839	33 102 586

(тыс. тенге),

Вид валюты	31.12.20 г.		31.12.21 г.		31.12.22 г.		31.03.2023 г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
KZT	32 602 946	91,10	5 341 919	32,23	7 385 699	15,82	5 488 097	16,58
USD	3 187 065	8,90	9 884 130	59,63	38 139 835	81,72	26 511 355	80,09
Прочая валюта	-	0,00	1 348 938	8,14	1 147 305	2,46	1 103 134	3,33
Итого средства в банках и прочих финансовых институтах	35 790 011	100,00	16 574 987	100,00	46 672 839	100,00	33 102 586	100,00

Прочие активы

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.03.2023 г. (неаудировано)
Финансовые активы				
Дебиторская задолженность по переданным активам	10 146 503	40 022 930	37 894 130	39 000 553
Дебиторская задолженность по ипотечной программе	-	6 443 160	-	-
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заемщикам	912 161	761 605	898 061	884 575
Начисленные комиссионные доходы	566 373	570 593	634 844	706 299
Прочие финансовые активы	670 126	821 283	1 361 701	1 238 092
	12 295 163	48 619 571	40 788 736	41 829 519
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1 279 960)	(1 578 938)	(3 967 863)	(3 924 674)
Итого прочие финансовые активы	11 015 203	47 040 633	36 820 873	37 904 845
Нефинансовые активы				
Изъятые залоговое имущество	11 137 679	3 931 950	15 793 325	18 835 675
Предоплаты за товары и услуги	4 507 875	3 612 353	3 340 009	1 051 757
Товарно-материальные запасы	36 637	30 340	33 911	39 732
Предоплата по капитальным затратам	12 940	63 261	69 864	326 680
Прочие нефинансовые активы	107 803	312 598	771 149	853 996
	15 802 934	7 950 502	20 008 258	21 107 840
За вычетом резерва под обесценение	(27 857)	(24 357)	(24 357)	(24 357)
Итого прочие нефинансовые активы	15 775 077	7 926 145	19 983 901	21 083 483
Итого прочие активы	26 790 280	54 966 778	56 804 774	58 988 328

По состоянию на 31 марта 2023 года, дебиторская задолженность, которая превышает 5 от общей суммы дебиторской задолженности, по переданным активам включает в себя требования к коллекторской организации в сумме 38 812 738 тысяч тенге по договорам уступки прав требования по кредитам клиентам, заключенным в 2018 и 2021 годах.

ПАССИВЫ

Акционерный (уставный) капитал.

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2020г.	31.12.2021г.	31.12.2022г.	31.03.2023г. (неаудировано)
Уставный капитал	222 554 069	222 554 069	222 554 069	222 554 069
Количество оплаченных простых акций, шт.	1 605 990 000	1 605 990 000	1 605 990 000	1 605 990 000
Количество оплаченных привилегированных акций, шт.	450 000	450 000	450 000	450 000

В 2022 году Банк выплатил дивиденды по своим простым акциям за 2021 год в размере 5 тенге на одну акцию на общую сумму 8 029 950 тыс. тенге, а также дивиденды по привилегированным акциям в сумме 468 000 тысяч тенге из расчета 1 040 тенге на одну привилегированную акцию за 2021 год.

В 2021 году Банк выплатил дивиденды по своим простым акциям за 2020 год в размере 4,1 тенге на одну акцию на общую сумму 6 584 559 тыс. тенге, а также дивиденды по привилегированным акциям в сумме 427 500 тыс. тенге из расчета 950 тенге на одну привилегированную акцию за 2020 год.

В 2020 году Банк объявил и выплатил дивиденды по привилегированным акциям в сумме 333 000 тыс. тенге из расчета 740 тенге на одну привилегированную акцию за 2019 год.

Сведения о выпуске ценных бумаг по состоянию на 31.03.2023г.

(штук),

	Всего:	Простых акций, ISIN KZ1C00010511:	Привилегированных акций, ISIN KZ1P00000764:
Количество объявленных акций	160 599 500 000	160 599 000 000	500 000
Количество размещенных акций	1 606 440 000	1 605 990 000	450 000
Количество выкупленных акций	0	0	0

Цена размещения 599 500 000 простых акций – 10 000 тенге.

Цена размещения 1 600 000 000 простых акций – 100 тенге.

Номинальная стоимость 599 500 000 привилегированных акций – 10 000 тенге.

Все акции оплачивались деньгами.

Резервный капитал

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.03.2023 г. (неаудировано)
Резервный капитал	162 306	162 306	162 306	162 306
Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	5 738 147	5 663 111	5 609 220	5 609 220
Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 093 328	(780 072)	(16 585 744)	(15 181 949)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»	105 823	240 315	538 181	504 256
	8 099 604	5.285.660	(10 276 037)	(8 906 167)

Займы полученные / полученная финансовая помощь

Средства банков и других финансовых организаций.

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.03.2023 г. (неаудировано)
Средства банков и других финансовых организаций	105 494 138	50 627 066	87 195 833	83 731 540
Динамика в % к предыдущему периоду	220,07%	-52,01%	72,23%	-3,97%

Полученные займы отражены в Разделе 6 / Пассивы / «Привлеченные вклады» в таблице «Структура по видам привлеченных средств».

Структура по видам привлеченных средств.

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2020г.		31.12.2021г.		31.12.2022г.		31.03.2023г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Займы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	10 814 039	10,25	14 373 273	28,39	25 708 386	29,48	26 097 334	31,16
Текущие счета АО «БКС Банк»	-	-	-	-	27 770 938	31,85	23 894 100	28,54
Обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	5 150 961	4,88	16 476 351	32,54	18 590 695	21,32	18 940 429	22,62
Обязательства перед ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития»	8 422 941	7,98	8 638 890	17,06	5 116 089	5,87	4 974 697	5,94
Обязательства перед АО «Банк Развития Казахстана»	11 214 657	10,63	7 805 866	15,42	6 532 506	7,49	6 363 630	7,60
Срочные вклады НБРК	2 884 791	2,73	2 984 794	5,90	3 096 299	3,55	3 070 025	3,67
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	66 762 499	63,29	347 885	0,69	380 833	0,44	391 252	0,47
Текущие счета АО "ВУЗ-БАНК"	-	-	-	-	47	0,00	43	0,00
Срочные вклады ТОО «МФО "КМФ (КМФ)»	26	0,01	7	0,00	40	0,00	30	0,00
Займы АО «Аграрная кредитная корпорация»	244 224	0,23	-	-	-	-	-	-
Итого средства банков и других финансовых организаций	105 494 138	100,00	50 627 066	100,00	87 195 833	100,00	83 731 540	100,00

В 2018 и 2019 годах НБРК утвердил программы ипотечного жилищного кредитования, основная цель которых предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании. Согласно условиям программ, кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7% и 11% годовых со сроком до 25 лет и минимальным первоначальным взносом в размере 20%.

В рамках указанных программ Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем консолидированном отчете о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках программ, в качестве обязательств.

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («ДАМУ») включали в себя долгосрочные займы в сумме 26 097 334 тысячи тенге (на 31 декабря 2022 года: 25 708 386 тысяч тенге), с договорными сроками погашения в 2023-2035 годах (на 31 декабря 2022 года: 2023-2035 годах) и процентными ставками от 1,5% до 9,7% годовых. Займы были получены в рамках государственных программ, а также совместных программ акиматов и ДАМУ для последующего финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих свою деятельность в определенных отраслях экономики, со сроками финансирования до 10 лет в зависимости от целей и условий программы.

По состоянию на 31 марта 2023 года, обязательства перед АО «Банк Развития Казахстана» включали долгосрочные займы в сумме 6.363.630 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 6.532.506 тысяч тенге), со сроками погашения в 2024-2035 годах и процентной ставкой 2% годовых для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного, малого и среднего предпринимательства.

Валютная структура привлеченных средств.

(тыс. тенге),

Вид валюты	31.12.2020г.		31.12.2021г.		31.12.2022г.		31.03.2023г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
KZT	97 071 197	92,02	41 988 176	82,94	54 640 399	62,66	55 221 051	65,95
USD	8 422 941	7,98	8 638 890	17,06	8 481 937	9,73	12 810 839	15,30
Прочая валюта	-	0,00	-	0,00	24 073 497	27,61	15 699 650	18,75
Итого средства банков и других финансовых организаций	105 494 138	100,00	50 627 066	100,00	87 195 833	100,00	83 731 540	100,00

Выпущенные долговые ценные бумаги

1) Сведения об именных купонных субординированных облигациях без обеспечения, конвертируемых в простые акции Банка

Вид облигаций	Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции
ISIN	KZ2C00004125
Общее количество выпущенных облигаций	244 000 000 (двести сорок четыре миллиона) штук
Номинальная стоимость одной облигации	1000 (тысяча) тенге
Годовая ставка купонного вознаграждения	Фиксированная на весь срок обращения 4% (четыре процента) годовых от номинальной стоимости облигации
Периодичность выплаты вознаграждения	Выплата купонного вознаграждения производится один раз в год, через каждые 12 (двенадцать) месяцев начиная с даты размещения Облигаций, до конца срока погашения.
Дата начала обращения облигаций	22.11.2017г.
Срок обращения облигаций	15 лет
Дата погашения облигаций	22.11.2032г.
Количество размещенных облигаций	243 700 000 (двести сорок три миллиона семьсот тысяч) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	243 700 000 (двести сорок три миллиона семьсот тысяч) тысяч тенге
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Национальный Банк Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации	номер F65, 09 ноября 2017 года
Сведения об использовании денег от размещения облигаций	Средства, полученные от размещения облигаций данного выпуска, были направлены на активизацию деятельности Банка в области кредитования реального сектора экономики, в том числе крупных предприятий, субъектов малого и среднего бизнеса, а также физических лиц.

2) Сведения о третьем выпуске облигаций, выпущенных в пределах второй облигационной программы Банка

Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения
ISIN	KZ2C00006013
Общее количество выпущенных облигаций	100 000 000 (сто миллионов) штук
Номинальная стоимость одной облигации	600 (шестьсот) тенге
Годовая ставка купонного вознаграждения	10,95%
Периодичность выплаты вознаграждения	выплата купонного вознаграждения производится два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев начиная с даты начала обращения Облигаций, до срока погашения.
Дата начала обращения облигаций	23.09.2019г.
Срок обращения облигаций	7 (семь) лет
Период погашения облигаций	23.09.2026г. – 03.10.2026г.
Количество размещенных облигаций (в том числе выкупленных)	50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук
Количество выкупленных облигаций	7 450 344 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	30 000 000 000 (тридцать миллиардов) тенге
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Национальный Банк республики Казахстан

Сведения об использовании денег от размещения облигаций	Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, будут направлены исключительно на кредитование субъектов частного предпринимательства, осуществляющих деятельность в обрабатывающей промышленности и агропромышленном комплексе (согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года №820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования»). Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, не используются для приобретения нот Национального Банка Республики Казахстан.
---	--

3) Сведения о четвертом выпуске облигаций, выпущенных в пределах второй облигационной программы Банка

Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения
ISIN	KZ2C00006021
Общее количество выпущенных облигаций	100 000 000 (сто миллионов) штук
Номинальная стоимость одной облигации	1000 (тысяча) тенге
Годовая ставка купонного вознаграждения	Фиксированная на весь срок обращения Облигаций и равна 10,85 (десять целых восемьдесят пять процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций.
Периодичность выплаты вознаграждения	выплата купонного вознаграждения производится два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев начиная с даты начала обращения Облигаций, до срока погашения.
Дата начала обращения облигаций	11.12.2020г
Срок обращения облигаций	10 лет
Период погашения облигаций	11.12.2030г. – 20.12.2030г.
Количество размещенных облигаций	74 065 035 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	74 065 035 000 тенге
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Национальный Банк республики Казахстан
Сведения об использовании денег от размещения облигаций	Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, будут направлены исключительно на кредитование субъектов частного предпринимательства, осуществляющих деятельность в обрабатывающей промышленности и агропромышленном комплексе (согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года №820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования»). Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, не используются для приобретения нот Национального Банка Республики Казахстан.

4) Сведения о пятом выпуске облигаций, выпущенных в пределах второй облигационной программы Банка

Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения
ISIN	KZ2C00007979
Общее количество выпущенных облигаций	50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук
Номинальная стоимость одной облигации	1000 (тысяча) тенге
Годовая ставка купонного вознаграждения	Фиксированная, 12,5% (двенадцать целых пять десятых процента) годовых от номинальной стоимости Облигации.
Периодичность выплаты вознаграждения	выплата купонного вознаграждения производится два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев начиная с даты начала обращения Облигаций, до срока погашения.
Дата начала обращения облигаций	24.09.2021г
Срок обращения облигаций	3 года
Период погашения облигаций	24.09.2024г.-03.10.2024г.
Количество размещенных облигаций	50 000 000 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	50 000 000 000 тенге
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка"
Сведения об использовании денег от размещения облигаций	Средства, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования реального сектора экономики, в том числе крупных предприятий, субъектов малого и среднего бизнеса, а также физических лиц. Условия изменения планируемого распределения полученных от размещения облигаций денег не предусмотрены.

5) Сведения о шестом выпуске облигаций, выпущенных в пределах второй облигационной программы Банка

Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения
ISIN	KZ2C00008845
Общее количество выпущенных облигаций	20 000 000 (двадцать миллионов) штук
Номинальная стоимость одной облигации	1000 (тысяча) тенге
Годовая ставка купонного вознаграждения	Фиксированная на весь срок обращения Облигаций и равна 17,5 % (семнадцать целых пять десятых процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций.
Периодичность выплаты вознаграждения	выплата купонного вознаграждения производится два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев начиная с даты начала обращения Облигаций, до срока погашения.
Дата начала обращения облигаций	17.10.2022г.
Срок обращения облигаций	10 лет
Период погашения облигаций	17.10.2032г. – 26.10.2032г.
Количество размещенных облигаций	19 359 962 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	19 359 962 000 тенге
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Национальный Банк республики Казахстан
Сведения об использовании денег от размещения облигаций	Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, будут направлены исключительно на кредитование субъектов частного предпринимательства, осуществляющих деятельность в обрабатывающей промышленности и агропромышленном комплексе (согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года №820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования»). Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, не используются для приобретения нот Национального Банка Республики Казахстан. Облигации данного выпуска не являются «зелеными», социальными, а также не являются облигациями устойчивого развития.

6) Сведения о первом выпуске облигаций, выпущенных в пределах третьей облигационной программы Банка

Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения
ISIN	KZ2C00008852
Общее количество выпущенных облигаций	40 000 000 (сорок миллионов) штук
Номинальная стоимость одной облигации	1000 (тысяча) тенге
Годовая ставка купонного вознаграждения	Фиксированная на весь срок обращения Облигаций и равна 17,5 % (семнадцать целых пять десятых процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций.
Периодичность выплаты вознаграждения	выплата купонного вознаграждения производится два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев начиная с даты начала обращения Облигаций, до срока погашения.
Дата начала обращения облигаций	15.12.2022г.
Срок обращения облигаций	10 лет
Период погашения облигаций	15.12.2032г. – 24.12.2032г.
Количество размещенных облигаций	40 000 000 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	40 000 000 000 тенге
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Национальный Банк республики Казахстан
Сведения об использовании денег от размещения облигаций	Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, будут направлены исключительно на кредитование субъектов частного предпринимательства, осуществляющих деятельность в обрабатывающей промышленности и агропромышленном комплексе (согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года №820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования»). Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, не используются для приобретения нот Национального Банка Республики Казахстан. Облигации данного выпуска не являются «зелеными», социальными, а также не являются облигациями устойчивого развития.

7) В соответствии с Правилами листинга на площадке AIX, следующие ценные бумаги включены в Официальный список AIX с 10 марта 2021 года:

Вид облигаций	Именные облигации
ISIN	KZX000000625
Общее количество выпущенных облигаций	1 000 (одна тысяча) штук
Номинальная стоимость одной облигации	100 000 (сто тысяч) долларов США
Годовая ставка купонного вознаграждения	2,5%
Периодичность выплаты вознаграждения	По Облигациям начисляется процентная ставка начиная с Даты выпуска включительно по ставке 2,50% годовых, выплачиваемых раз в полгода в срок равными долями 10 марта и 10 сентября каждого года.
Дата начала обращения облигаций	10.03.2021г.
Срок обращения облигаций	3 года
Дата погашения облигаций	10.03.2024г.
Количество размещенных облигаций	139 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	13 900 000 долларов сша
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Astana International Exchange
Сведения об использовании денег от размещения облигаций	Поступления, полученные Эмитентом от выпуска Облигаций, будут использоваться для общих корпоративных целей, включая, помимо прочего, расширение бизнеса посредством выдачи займов в пользу корпоративных, малых и средних предприятий и базы розничных клиентов Банка.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность отражена в составе прочих обязательств в финансовой отчетности в Разделе 5. Финансовая отчетность эмитента и в Разделе 6 / Пассивы / «Прочие обязательства».

Наименование	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	(тыс. тенге)
				31.03.2023 г. (неаудировано)
Краткосрочная кредиторская задолженность				
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	29 014 869	70 510 084	69 503 802	56 607 165
Кредиторы по банковской деятельности	239 444	827 856	1 940 252	6 351 840
Итого кредиторская задолженность	29 254 313	71 337 940	71 444 054	62 959 005

По состоянию на 31 марта 2023 года Банком заключены договоры «РЕПО» на КФБ общей балансовой стоимостью 56 607 167 тысячи тенге (на 31 декабря 2022 года: 69 503 802 тысячи тенге). Сделки по договорам «РЕПО» используются Банком для целей управления краткосрочной позицией по ликвидности. Предметом указанных договоров являются ноты НБРК и облигации Министерства финансов Республики Казахстан, совокупная справедливая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2023 года составляла 56 607 167 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 70 632 427 тысячи тенге).

Валютная структура Кредиторской задолженности

Наименование	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	(тыс. тенге)
				31.03.2023 г. (неаудировано)
Тенге	29 254 313	28 104 617	71 444 054	60 088 877
Доллары США	-	43 233 323	-	2 870 128
Итого кредиторская задолженность	29 254 313	71 337 940	71 444 054	62 959 005

Привлеченные вклады

1. Средства банков и других финансовых организаций.

Наименование	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	(тыс. тенге)
				31.03.2023 г. (неаудировано)
Средства банков и других финансовых организаций	105 494 138	50 627 066	87 195 833	83 731 540
Динамика в % к предыдущему периоду	220,07%	-52,01%	72,23%	-3,97%

Структура по видам привлеченных средств.

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2020г.		31.12.2021г.		31.12.2022г.		31.03.2023г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Займы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	10 814 039	10,25	14 373 273	28,39	25 708 386	29,48	26 097 334	31,16
Текущие счета АО «БКС Банк»	-	-	-	-	27 770 938	31,85	23 894 100	28,54
Обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	5 150 961	4,88	16 476 351	32,54	18 590 695	21,32	18 940 429	22,62
Обязательства перед ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития»	8 422 941	7,98	8 638 890	17,06	5 116 089	5,87	4 974 697	5,94
Обязательства перед АО «Банк Развития Казахстана»	11 214 657	10,63	7 805 866	15,42	6 532 506	7,49	6 363 630	7,60
Срочные вклады НБРК	2 884 791	2,73	2 984 794	5,90	3 096 299	3,55	3 070 025	3,67
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	66 762 499	63,29	347 885	0,69	380 833	0,44	391 252	0,47
Текущие счета АО "ВУЗ-БАНК"	-	-	-	-	47	0,00	43	0,00
Срочные вклады ТОО «МФО "КМФ (КМФ)»	26	0,01	7	0,00	40	0,00	30	0,00
Займы АО «Аграрная кредитная корпорация»	244 224	0,23	-	-	-	-	-	-
Итого средства банков и других финансовых организаций	105 494 138	100,00	50 627 066	100,00	87 195 833	100,00	83 731 540	100,00

В 2018 и 2019 годах НБРК утвердил программы ипотечного жилищного кредитования, основная цель которых предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании. Согласно условиям программ, кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7% и 11% годовых со сроком до 25 лет и минимальным первоначальным взносом в размере 20%.

В рамках указанных программ Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем консолидированном отчете о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках программ, в качестве обязательств.

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («ДАМУ») включали в себя долгосрочные займы в сумме 26 097 334 тысячи тенге (на 31 декабря 2022 года: 25 708 386 тысяч тенге), с договорными сроками погашения в 2023-2035 годах (на 31 декабря 2022 года: 2023-2035 годах) и процентными ставками от 1,5% до 9,7% годовых. Займы были получены в рамках государственных программ, а также совместных программ акиматов и ДАМУ для последующего финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих свою деятельность в определенных отраслях экономики, со сроками финансирования до 10 лет в зависимости от целей и условий программы.

По состоянию на 31 марта 2023 года, обязательства перед АО «Банк Развития Казахстана» включали долгосрочные займы в сумме 6.363.630 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 6.532.506 тысяч тенге), со сроками погашения в 2024-2035 годах и процентной ставкой 2% годовых для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного, малого и среднего предпринимательства.

Валютная структура привлеченных средств.

(тыс. тенге),

Вид валюты	31.12.2020г.		31.12.2021г.		31.12.2022г.		31.03.2023г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
KZT	97 071 197	92,02	41 988 176	82,94	54 640 399	62,66	55 221 051	65,95
USD	8 422 941	7,98	8 638 890	17,06	8 481 937	9,73	12 810 839	15,30
Прочая валюта	-	0,00	-	0,00	24 073 497	27,61	15 699 650	18,75
Итого средства банков и других финансовых организаций	105 494 138	100,00	50 627 066	100,00	87 195 833	100,00	83 731 540	100,00

2. Депозиты клиентов.

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2020г.		31.12.2021г.		31.12.2022г.		31.03.2023г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации								
Текущие/расчётные счета	1 061 442	0,19	5 801 343	0,75	2 389 848	0,17	3 259 739	0,30
Срочные депозиты	109 234 937	19,76	55 854 034	7,24	173 581 624	12,57	80 390 208	7,33
Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Прочие вклады	3 386	0,00	5 512	0,00	39 586	0,00	1 178 368	0,11
Юридические лица								
Текущие/расчётные счета	44 766 650	8,10	113 289 578	14,68	358 029 455	25,94	227 606 427	20,74
Срочные депозиты	147 906 869	26,75	188 898 522	24,47	257 439 997	18,65	261 112 973	23,80
Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	20 151 503	3,65	42 107 787	5,46	91 093 881	6,60	33 478 157	3,05
Прочие вклады	7 821 855	1,41	12 882 740	1,67	25 897 635	1,88	19 314 260	1,76
Физические лица								
Текущие счета/счета до востребования	11 152 573	2,02	72 809 461	9,43	69 932 229	5,06	76 453 361	6,97
Срочные депозиты	203 577 126	36,82	257 237 996	33,33	353 246 355	25,58	353 406 124	32,21
Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	7 115 459	1,29	20 457 893	2,65	48 873 805	3,54	40 237 758	3,67
Прочие вклады	43 230	0,01	2 507 551	0,32	185 139	0,01	612 984	0,06
	552 835 030	100,00	771 852 417	100,00	1 380 709 554	100,00	1 097 050 359	100,00

Валютная структура депозитов.

(тыс. тенге),

Вид валюты	31.12.2020г.		31.12.2021г.		31.12.2022г.		31.03.2023г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
KZT	307 043 541	55,54	151 717 427	48,27	522.258.752	37,83	470 961 743	42,93
USD	226 314 036	40,94	135 173 421	43,01	751.340.425	54,42	539 952 362	49,22
Прочая валюта	19 477 453	3,52	27 387 386	8,72	107 110 377	7,75	86 136 254	7,85
Итого средства в банках и прочих финансовых институтах	552 835 030	100,00	314 278 234	100,00	1 380 709 554	100,00	1 097 050 359	100,00

Средние процентные ставки по депозитам.

Наименование	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.03.2023 г. (неаудировано)
в KZT				
Юридические лица	8,72%	8,53%	12,67%	12,70%
Физические лица	12,73%	10,81%	13,30%	13,57%
в USD				
Юридические лица	1,34%	1,30%	0,97%	0,87%
Физические лица	1,62%	0,99%	0,98%	0,99%
в прочей валюте				
Юридические лица	2,61%	3,31%	1,92%	3,07%
Физические лица	0,57%	0,11%	0,10%	0,10%

Прочие обязательства

Наименование	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.03.2023 г. (неаудировано)
<i>(тыс. тенге),</i>				
Финансовые обязательства				
Обязательства по аренде	1 207 259	1 011 567	722 998	774 698
Кредиторы по банковской деятельности	239 444	827 856	1 940 252	6 351 840
Резервы по условным обязательствам	754 877	612 081	2 098 269	1 688 061
Начисленные расходы по товарам и услугам	-	234 199	460 849	511 112
Итого прочие финансовые обязательства	2 201 580	2 685 703	5 222 368	9 325 711
Нефинансовые обязательства				
Начисленные административные и прочие операционные расходы	2 495 721	2 130 219	3 284 262	2 529 855
Предоплата за товары и услуги	428 782	909 304	1 453 930	1 408 527
Налоги, кроме подоходного налога	117 589	501 659	867 133	1 347 800
Прочее	-	21 525	21 817	16 373
Итого нефинансовые обязательства	3 042 092	3 562 707	5 627 142	5 302 555
Итого прочие обязательства	5 243 672	6 248 410	10 849 510	14 628 266

Кредиторы сумма, оставшаяся до погашения на одного кредитора, которого составляет 5% и более процентов от общей суммы кредиторской задолженности эмитента, отсутствуют.

Выданные гарантии

Ниже представлена информация о десяти наиболее крупных гарантиях по состоянию на 01 апреля 2023 года

№	Вид обязательства	Тип клиента	Дата выдачи	Дата окончания	Сумма, в валюте	Валюта	Сумма, в тенге
1	Гарантия платежа	Юридическое лицо	08.12.2017	30.12.2025	2 229 456	RUB	13 064 611
2	Гарантия возврата аванс. платежа	Юридическое лицо	27.12.2022	31.12.2028	5 250 000	KZT	5 250 000
3	Гарантия исполнения обязательств	Юридическое лицо	13.11.2020	26.02.2024	5 000 000	KZT	5 000 000
4	Гарантия возврата аванс. платежа	Юридическое лицо	23.12.2022	31.12.2028	4 900 000	KZT	4 900 000
5	Гарантия возврата аванс. платежа	Юридическое лицо	09.01.2023	31.12.2023	2 495 000	KZT	2 495 000
6	Гарантия возврата аванс. платежа	Юридическое лицо	23.09.2022	01.10.2023	2 007 861	KZT	2 007 861
7	Гарантия возврата аванс. платежа	Юридическое лицо	18.10.2022	31.12.2023	1 573 867	KZT	1 573 867
8	Гарантия исполнения обязательств	Юридическое лицо	18.10.2022	31.12.2023	1 220 800	KZT	1 220 800
9	Гарантия возврата аванс. платежа	Юридическое лицо	08.09.2022	20.11.2023	1 137 841	KZT	1 137 841
10	Гарантия платежа	Юридическое лицо	13.07.2022	30.11.2023	1 120 000	KZT	1 120 000

ДОХОДЫ/РАСХОДЫ

Объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ).

Банк является финансовой организацией, основным видом деятельности которой является оказание банковских услуг. Основными потребителями широкого спектра услуг Банка являются как юридические, так и физические лица.

Основным продуктом, предоставляемым Банком своим клиентам, являются кредиты. Ниже представлена разбивка кредитного портфеля по отраслям по состоянию на 31 марта 2023 года.

(тыс. тенге),

Наименование	Сумма, тыс. тенге	%
Обрабатывающая промышленность	284 290 540	32,47%
Физические лица	235 659 650	26,91%
Оптовая и розничная торговля	119 294 551	13,62%
Транспорт и складирование	81 158 740	9,27%
Строительство	42 304 292	4,83%
Образование	30 982 191	3,54%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	16 205 452	1,85%
Финансовая и страховая деятельность	1 099 416	0,13%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	12 621 512	1,44%
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	16 467 970	1,88%
Операции с недвижимым имуществом	8 578 871	0,98%
Искусство, развлечения и отдых	3 189 141	0,36%
Здравоохранение и социальные услуги	4 396 742	0,50%
Услуги по проживанию и питанию	2 582 033	0,29%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	2 076 082	0,24%
Информация и связь	1 958 129	0,22%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	6 028 792	0,69%
Водоснабжение, канализационная система	505 520	0,06%
Предоставление прочих видов услуг	6 179 769	0,72%
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение)	875 579 393	100,00%

Процентные доходы/расходы

(тыс. тенге),

Наименование	За 2020 год	Доля	За 2021 год	Доля	За 2022 год	Доля	31.03.2023 г. (неаудир)	Доля
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки								
Кредиты и авансы клиентам	51 487 730	79,81%	59 147 468	65,62%	87 891 314	69,75	27 844 185	65,35
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 692 626	16,57%	27 265 740	30,25%	27 497 975	21,82	8 736 857	20,51
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0,00%	-	0,00%	2 135 806	1,69	3 355 476	7,88
Дебиторская задолженность по договорам "обратное РЕПО"	1 254 269	1,94%	1 513 538	1,68%	1 199 162	0,95	426 936	1,00
Дебиторская задолженность по переданным активам	1 019 451	1,58%	1 907 216	2,12%	4 736 740	3,76	1 106 423	2,60
Средства в банках и прочих финансовых институтах	56 815	0,09%	232 984	0,26%	2 413 977	1,92	1 099 306	2,58
Торговые ценные бумаги		0,00%	72 702	0,08%	135 123	0,11	32 495	0,08
Итого процентная выручка	64 510 891	100,00%	90 139 648	100,00%	126 010 097	100,00	42 601 678	100,00
Процентные расходы								
Средства клиентов	(18 614 729)	39,66%	(35 647 823)	48,77%	(43 137 448)	49,82	(13 938 313)	49,55
Субординированный долг	(14 624 268)	31,16%	(15 131 517)	20,70%	(16 195 634)	18,70	(4 010 932)	14,25
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7 931 268)	16,90%	(12 865 410)	17,60%	(18 163 923)	20,97	(6 382 984)	22,68
Средства банков и прочих финансовых институтов	(4 698 772)	10,01%	(8 200 787)	11,22%	(4 831 459)	5,58	(1 410 606)	5,01

Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	(938 133)	2,00%	(1 124 663)	1,54%	(4 178 365)	4,82	(2 374 764)	8,44
Обязательства по аренде	(130 902)	0,28%	(118 912)	0,16%	(98 616)	0,11	(21 019)	0,07
Итого процентных расходов	(46 938 072)	100,00%	(73 089 112)	100,00%	(86 605 445)	100,00	(28 138 618)	100,00
Чистый процентный доход	17 572 819		17 050 536		39 404 652		14 463 060	

Комиссионные доходы/расходы

(тыс. тенге),

Наименование	За 2020 год	Доля	За 2021 год	Доля	За 2022 год	Доля	31.03.2023 г. (неауд.)	Доля
Комиссионные доходы								
Расчетные операции	1 769 980	40,97%	3 330 118	44,16%	6 824 671	39,47	2 206 647	49,53
Агентские услуги	716 000	16,57%	1 712 399	22,71%	7 632 857	44,14	1 478 991	33,20
Гарантии и аккредитивы выпущенные	947 260	21,92%	1 061 283	14,07%	1 593 521	9,22	505 771	11,35
Кассовые операции	554 196	12,83%	815 913	10,82%	1 045 445	6,05	212 111	4,76
Доверительные операции	279 597	6,47%	497 119	6,59%	-	-	-	-
Валютные операции	6 098	0,14%	3 083	0,04%	2 211	0,01	2 328	0,05
Прочее	47 505	1,10%	121 682	1,61%	192 486	1,11	49 295	1,11
Итого комиссионные доходы	4 320 636	100,00%	7 541 597	100,00%	17 291 191	100,00	4 455 143	100,00

Комиссионные расходы								
Расчетные операции	(593 286)	82,59%	(999 486)	88,81%	(1 780 350)	81,16	(535 481)	79,09
Операции с ценными бумагами	(41 281)	5,75%	(101 867)	9,05%	(149 753)	6,83	(59 086)	8,73
Валютные операции	(4 721)	0,66%	(80)	0,01%	(1 011)	0,05	-	-
Прочее	(79 035)	11,00%	(24 015)	2,13%	(262 564)	11,96	(82 524)	12,18
Итого комиссионные расходы	(718 323)	100,00%	(1 125 448)	100,00%	(2 193 678)	100,00	(677 091)	100,00
Чистый комиссионный доход	3 602 313		6 416 149		15 097 513		3 778 052	

Прочие операционные доходы

(тыс. тенге),

Наименование	За 2020 год	Доля	За 2021 год	Доля	За 2022 год	Доля	31.03.2023 г. (неаудировано)	Доля
Доход от аренды	-	0,00%	573 683	16,94%	617 421	31,25%	174 632	32,79%
Штрафы и пени	513 423	54,48%	591 991	17,48%	646 903	32,74%	86 893	16,31%
Чистый доход от переоценки драгоценных металлов	1 995	0,21%	431 559	12,74%	166 144	8,41%	252 591	47,42%
Прочее	381 809	40,52%	70 316	2,08%	57 924	2,93%	(60 671)	-11,39%
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	45 104	4,79%	1 719 260	50,76%	487 273	24,67%	79 168	14,87%
Итого прочие операционные доходы	942 331	100,00%	3 386 809	100,00%	1 975 665	100,00%	532 613	100,00%

Валютный риск

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 31 марта 2023 года (неаудировано):

	Тенге	Доллары США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	44 161 348	91 256 623	16 108 837	16 204 957	20 592 247	188 324 012
Драгоценные металлы	–	–	–	–	535 447	535 447
Средства в банках и прочих финансовых организациях	5 488 097	26 511 355	1 103 134	–	–	33 102 586
Производные финансовые активы	17 332	–	–	–	–	17 332
Торговые ценные бумаги	–	2 276 073	–	–	–	2 276 073
Инвестиционные ценные бумаги	310 633 687	221 052 977	44 119 826	–	–	575 806 490
Кредиты клиентам	597 295 203	212 226 179	8 452 299	439 380	–	818 413 061
Активы, предназначенные для продажи	3 515 564	–	–	–	–	3 515 564
Прочие финансовые активы	37 770 226	58 305	10 639	65 675	–	37 904 845
	998 881 457	553 381 512	69 794 735	16 710 012	21 127 694	1 659 895 410
Обязательства						
Средства клиентов	470 961 743	539 952 362	59 288 565	9 389 332	17 458 357	1 097 050 359
Средства банков и прочих финансовых организаций	55 221 051	12 810 839	10 102 872	3 573 509	2 023 269	83 731 540
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	56 607 165	–	–	–	–	56 607 165
Выпущенные долговые ценные бумаги	214 697 302	6 266 244	–	–	–	220 963 546
Субординированный долг	112 675 043	–	–	–	–	112 675 043
Прочие финансовые обязательства	4 422 139	2 870 128	906 535	83 820	1 043 089	9 325 711
	914 584 443	561 899 573	70 297 972	13 046 661	20 524 715	1 580 353 364
Чистая валютная позиция	84 297 014	(8 518 061)	(503 237)	3 663 351	602 979	79 542 046

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Тенге	Доллары США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	€
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	76 526 951	220 609 711	46 749 721	13 258 089	17 363 274	374 507 746
Драгоценные металлы	–	–	–	–	370 057	370 057
Средства в банках и прочих финансовых организациях	7 385 699	38 139 835	1 147 305	–	–	46 672 839
Производные финансовые активы	11 515	–	–	–	–	11 515
Торговые ценные бумаги	–	2 377 709	–	–	–	2 377 709
Инвестиционные ценные бумаги	312 622 507	208 143 406	44 859 713	–	–	565 625 626
Кредиты клиентам	581 243 480	304 421 912	5 606 780	533 241	–	891 805 413
Активы, предназначенные для продажи	–	–	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	36 611 027	132 164	2 693	74 989	–	36 820 873
	1 014 401 179	773 824 737	98 366 212	13 866 319	17 733 331	1 918 191 778
Обязательства						
Средства клиентов	522 258 752	751 340 425	72 870 032	16 474 668	17 765 677	1 380 709 554
Средства банков и прочих финансовых организаций	54 640 399	8 481 937	24 010 394	63 103	–	87 195 833
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	69 503 802	–	–	–	–	69 503 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	192 888 776	6 452 598	–	–	–	199 341 374
Субординированный долг	108 664 111	–	–	–	–	108 664 111
Прочие финансовые обязательства	4 195 734	316 067	413 981	285 556	11 030	5 222 368
	952 151 574	766 591 027	97 294 407	16 823 327	17 776 707	1 850 637 042
Чистая валютная позиция	62 249 605	7 233 710	1 071 805	(2 957 008)	(43 376)	67 554 736
Влияние производных инструментов,	(15 535 935)	15 730 100	(162 621)	–	–	31 544

удерживаемых в целях управления риском						
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	46 713 670	22 963 810	909 184	(2 957 008)	(43 376)	67 586 280

Валютный риск (продолжение)

Ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Тенге	Доллары США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	53 981 002	91 682 506	5 688 719	2 495 747	732 799	154 580 773
Драгоценные металлы	–	–	–	–	9 257 110	9 257 110
Средства в банках и прочих финансовых организациях	5 341 919	9 884 130	1 348 938	–	–	16 574 987
Производные финансовые активы	458 720	–	–	–	–	458 720
Торговые ценные бумаги	–	3 587 604	–	–	–	3 587 604
Инвестиционные ценные бумаги	259 328 876	87 615 901	12 266 237	–	–	359 211 014
Кредиты клиентам	402 109 864	222 209 698	1 122 468	127 419	–	625 569 449
Активы, предназначенные для продажи	421 755	–	–	–	–	421 755
Прочие финансовые активы	46 925 812	31 250	3 331	80 240	–	47 040 633
	768 567 948	415 011 089	20 429 693	2 703 406	9 989 909	1 216 702 045
Обязательства						
Средства клиентов	386 389 816	348 242 191	20 465 229	6 759 845	9 995 336	771 852 417
Средства банков и прочих финансовых организаций	41 988 176	8 638 890	–	–	–	50 627 066
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	27 276 761	43 233 323	–	–	–	70 510 084
Выпущенные долговые ценные бумаги	152 003 935	6 431 879	–	–	–	158 435 814
Субординированный долг	102 684 477	–	–	–	–	102 684 477
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	169 300	–	–	–	–	169 300
Прочие финансовые обязательства	2 325 809	80 336	187 813	89 470	2 275	2 685 703
	712 838 274	406 626 619	20 653 042	6 849 315	9 997 611	1 156 964 861
Чистая валютная позиция	55 729 674	8 384 470	(223 349)	(4 145 909)	(7 702)	59 737 184
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	7 226 757	(8 068 922)	(1 719 730)	3 329 280	–	767 385
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	62 956 431	315 548	(1 943 079)	(816 629)	(7 702)	60 504 569

Ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Тенге	Доллары США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	107 521 790	95 540 498	1 140 248	1 464 890	493 179	206 160 605
Средства в банках и прочих финансовых организациях	32 602 946	3 187 065	–	–	–	35 790 011
Производные финансовые активы	174 382	–	–	–	–	174 382
Инвестиционные ценные бумаги	161 579 845	15 776 465	16 514 249	–	–	193 870 559
Кредиты клиентам	354 233 281	136 155 910	–	138 325	–	490 527 516
Прочие финансовые активы	10 908 521	7 513	2 915	96 254	–	11 015 203
	667 020 765	250 667 451	17 657 412	1 699 469	493 179	937 538 276
Обязательства						
Средства клиентов	307 043 541	226 314 036	13 833 162	5 293 658	350 633	552 835 030
Средства банков и прочих финансовых организаций	97 071 197	8 422 941	–	–	–	105 494 138
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	29 014 869	–	–	–	–	29 014 869
Выпущенные долговые ценные бумаги	101 407 395	–	–	–	–	101 407 395
Субординированный долг	97 728 459	–	–	–	–	97 728 459
Прочие финансовые обязательства	1 833 873	212 113	7 377	147 721	496	2 201 580
	634 099 334	234 949 090	13 840 539	5 441 379	351 129	888 681 471
Чистая валютная позиция	32 921 431	15 718 361	3 816 873	(3 741 910)	142 050	48 856 805
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	5 636 533	(4 258 199)	(4 659 436)	3 618 356	–	337 254
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	38 557 964	11 460 162	(842 563)	(123 554)	142 050	49 194 059

Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2023 года (неаудировано) и 31 декабря 2022 года:

	Ошибка! Источник ссылки не найден. (неаудировано)			31 декабря 2022 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	188 324 012	–	188 324 012	374 507 746	–	374 507 746
Драгоценные металлы	535 447	–	535 447	370 057	–	370 057
Средства в банках и прочих финансовых организациях	33 102 586	–	33 102 586	46 672 839	–	46 672 839
Производные финансовые активы	17 332	–	17 332	11 515	–	11 515
Торговые ценные бумаги	2 276 073	–	2 276 073	2 377 709	–	2 377 709
Инвестиционные ценные бумаги	334 565 909	241 240 581	575 806 490	300 789 363	264 836 263	565 625 626
Кредиты клиентам	322 512 793	495 900 268	818 413 061	257 758 387	634 047 026	891 805 413
Активы, предназначенные для продажи	3 515 564	–	3 515 564	3 515 564	–	3 515 564
Инвестиционная недвижимость	–	19 424 743	19 424 743	–	20 093 507	20 093 507
Основные средства и активы в форме права пользования	–	21 268 713	21 268 713	–	20 705 303	20 705 303
Нематериальные активы	–	1 156 234	1 156 234	–	1 164 759	1 164 759
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	275 692	–	275 692	275 118	–	275 118
Прочие активы	43 518 022	15 470 306	58 988 328	46 043 754	10 761 020	56 804 774
Итого активы	928 643 430	794 460 845	1 723 104 275	1 032 322 052	951 607 878	1 983 929 930
Обязательства						
Средства клиентов	1 029 475 474	67 574 885	1 097 050 359	1 296 324 130	84 385 424	1 380 709 554

Средства банков и прочих финансовых организаций	30 703 298	53 028 242	83 731 540	34 435 994	52 759 839	87 195 833
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	56 607 165	–	56 607 165	69 503 802	–	69 503 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 425 817	208 537 729	220 963 546	3 698 246	195 643 128	199 341 374
Субординированный долг	4 085 111	108 589 932	112 675 043	1 524 361	107 139 750	108 664 111
Отложенные налоговые обязательства	–	8 734 622	8 734 622	–	8 100 386	8 100 386
Прочие обязательства	13 212 541	1 415 725	14 628 266	9 008 189	1 841 321	10 849 510
Итого обязательства	1 146 509 406	447 881 135	1 594 390 541	1 414 494 722	449 869 848	1 864 364 570
Чистая позиция	(217 865 976)	346 579 710	128 713 734	(382 172 670)	501 738 030	119 565 360

Следующая далее таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	2021 год			2020 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	154 580 773	–	154 580 773	206 160 605	–	206 160 605
Драгоценные металлы	9 257 110	–	9 257 110			
Средства в банках и прочих финансовых организациях	16 574 987	–	16 574 987	35 790 011	–	35 790 011
Производные финансовые активы	458 720	–	458 720	174 382	–	174 382
Торговые ценные бумаги	3 587 604	–	3 587 604	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги	149 209 049	210 001 965	359 211 014	116 079 178	77 791 381	193 870 559
Кредиты клиентам	187 253 795	438 315 654	625 569 449	144 151 242	346 376 274	490 527 516
Активы, предназначенные для продажи	421 755	–	421 755	–	–	–
Инвестиционная недвижимость	–	22 388 648	22 388 648			
Основные средства и активы в форме права пользования	–	20 789 010	20 789 010	–	41 015 415	41 015 415
Нематериальные активы	–	1 102 458	1 102 458	–	837 852	837 852
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	272 923	–	272 923	569 981	–	569 981
Прочие активы	20 326 232	34 640 546	54 966 778	14 026 697	12 763 583	26 790 280
Итого активы	541 942 948	727 238 281	1 269 181 229	516 952 096	478 784 505	995 736 601
Обязательства						
Средства клиентов	646 987 494	124 864 923	771 852 417	397 009 289	155 825 741	552 835 030
Средства банков и прочих финансовых организаций	10 292 371	40 334 695	50 627 066	76 440 129	29 054 009	105 494 138
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	70 510 084	–	70 510 084	29 014 869	–	29 014 869
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 885 408	155 550 406	158 435 814	50 891 906	50 515 489	101 407 395
Субординированный долг	1 397 361	101 287 116	102 684 477	1 509 036	96 219 423	97 728 459
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	169 300	–	169 300	–	–	–
Отложенные налоговые обязательства	–	2 619 212	2 619 212	–	2 660 057	2 660 057
Прочие обязательства	5 081 721	1 166 689	6 248 410	4 385 051	858 621	5 243 672
Итого обязательства	737 323 739	425 823 041	1 163 146 780	559 250 280	335 133 340	894 383 620
Чистая позиция	(195 380 791)	301 415 240	106 034 449	(42 298 184)	143 651 165	101 352 981

Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

Исполнение пруденциальных нормативов.

Вид норматива	31.12.2020 г	31.12.2021 г	31.12.2022	31.03.2023
Собственный капитал	344 674 990	350 375 406	364 645 803	375 078 429
Итого капитал 1 уровня (тыс.тенге)	101 496 469	107 161 900	121 395 891	131 819 217
Итого капитал 2 уровня (тыс.тенге)	243 178 521	243 213 506	243 249 912	243 259 212
Положительная разница, подлежащая вычету из СК				
Коэффициент достаточности СК (к1)	0.137	0.118	0.109	0.122
Коэффициент достаточности СК (к1-2)	0.143	0.123	0.113	0.126
Коэффициент достаточности СК (к2)	0.487	0.402	0.340	0.359
Коэффициент максимального риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями (к3)	0.107	0.19	0.181	0.164
Коэффициент максимального риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанным с банком особыми отношениями (к3.1)	0.095	0.081	0.092	0.089
Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Pо)	0.095	0.081	0.095	0.092
Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0.026	0.014	0.061	0.029
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от СК (Pк)	0.107	0.421	0.402	0.369
Коэффициент текущей ликвидности (к4)	5.207	2.047	1.968	2.073
Коэффициент срочной ликвидности (к4-1)	13.836	11.018	22.153	21.474
Коэффициент срочной ликвидности (к4-2)	5.696	3.16	4.864	3.903
Коэффициент срочной ликвидности (к4-3)	4.097	2.836	2.357	1.805
Коэффициент срочной валютной ликвидности (к4-4)	20.571	31.982	41.426	69.710
Коэффициент срочной валютной ликвидности (к4-5)	7.197	4.778	16.089	13.040
Коэффициент срочной валютной ликвидности (к4-6)	4.635	4.414	6.508	3.523
Коэффициент максимального лимита кратк. обязательств перед нерезидентами (к7)	0.037	0.044	0.438	0.411
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами (к8)				
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами (к9)				
Коэффициент размещения части средств во внутренние активы (КВА)	1.025	1.028	1.124	1.114

На отчетные даты на конец года в период с 2020г. по 31.03.2023г. Банком выполняются все требования по соблюдению установленных пруденциальных нормативов.

Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля

Наименование	2020 г.	2021 г.	2022 г.	31.03.2023г.
Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля				
Коэффициент покрытия кредитного портфеля = провизии / основной долг по совокупному ссудному портфелю*	8,9%	5,2%	5,0%	6,5%
Коэффициент чистого кредитного портфеля = (основной долг по совокупному ссудному портфелю* - провизии) / основной долг по совокупному ссудному портфелю*	91%	95%	95%	93%
Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю = сумма принятого обеспечения / основной долг по совокупному ссудному портфелю*	115%	102%	112%	134%
Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю = сумма просроченного основного долга* свыше 90 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю*	11,9%	3,8%	4,6%	5,6%
Установленный норматив	< 10%	< 10%	< 10%	< 10%

*Примечание: под основным долгом ссудного портфеля в расчете учитывалась вся балансовая задолженность кредитного портфеля (основной долг + вознаграждение + дисконт + премия)

Председатель Правления



Н.Е. Акентьева

Прошито, пронумеровано

на 47 листах

Председатель Првления АО «БанкРВК»

Должность

Акентьева Д.

Ф.И.О.

