

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

г. Алматы, 2024 год

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	4
<u>Наименование эмитента и его организационно- правовая форма</u>	4
<u>Регистрационные данные</u>	4
<u>Юридический и фактический адреса</u>	4
<u>ИСТОРИЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА</u>	4
<u>Филиалы и представительства</u>	8
<u>Виды деятельности</u>	10
<u>Сведения о наличии рейтингов</u>	11
<u>Сведения о лицензиях/ разрешениях</u>	12
<u>Участие в капитале других юридических лиц</u>	12
<u>Информация об участии эмитента в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах</u>	13
Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)	13
<u>Структура органов управления эмитента</u>	13
<u>Акционеры (участники) эмитента</u>	16
<u>Информация ОБ IPO (SPO)</u>	17
<u>Члены Совета директоров эмитента</u>	17
<u>Коллегиальный (единоличный) исполнительный орган эмитента</u>	18
<u>Иные органы эмитента</u>	20
Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	23
<u>Отрасль эмитента</u>	23
<u>Конкуренты эмитента</u>	24
<u>Сведения о поставщиках и потребителях эмитента</u>	25
<u>Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента</u>	26
<u>Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента</u>	26
<u>Сведения об участии в судебных процессах / о примененных мерах воздействия</u>	27
<u>Основные риски, связанные с деятельностью эмитента</u>	31
Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА	33
<u>Сведения о финансовых услугах</u>	33
<u>Сведения об аудиторских организациях</u>	33
Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА	34
Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА	41
<u>АКТИВЫ</u>	41
<u>1. Основные средства</u>	41
<u>2. Нематериальные активы</u>	41
<u>Финансовые активы</u>	42
<u>Займы выданные / финансовая помощь</u>	43
<u>Торговая и прочая дебиторская задолженность</u>	45

<u>Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные</u>	46
<u>Прочие активы</u>	48
<u>ПАССИВЫ</u>	48
<u>Акционерный (уставный) капитал</u>	48
<u>Резервный капитал</u>	50
<u>Займы полученные / полученная финансовая помощь</u>	50
<u>Выпущенные долговые ценные бумаги</u>	52
<u>Кредиторская задолженность</u>	57
<u>Привлеченные вклады</u>	57
<u>Прочие обязательства</u>	60
<u>Выданные гарантии</u>	60
<u>ДОХОДЫ/РАСХОДЫ</u>	61
<u>Объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ)</u>	61
<u>Процентные доходы/расходы</u>	62
<u>Комиссионные доходы/расходы</u>	63
<u>Прочие операционные доходы</u>	63
<u>Валютный риск</u>	64
<u>Анализ сроков погашения активов и обязательств</u>	67
<u>Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА</u>	69
<u>Исполнение пруденциальных нормативов</u>	69
<u>Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля</u>	70

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 01 сентября 2024 года, финансовые показатели отражены на 30 июня 2024 года.

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 – Департамент регистрационной службы и организации юридических услуг МЮ РК;

Дата первичной регистрации – 15 апреля 1992 года;

Дата последней перерегистрации – 23 сентября 2011 года.

Полный юридический и фактический адрес (место нахождения) эмитента и номера контактного телефона и факса, адрес электронной почты.

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, официальный web-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.
2010 год	В 2010 году произошло обновление состава акционеров Банка и изменение его стратегии развития. На должность Председателя Правления Банка была назначена г-жа Галия Жауарова, которая расширила управленческий корпус за счет профессионалов с большим опытом работы в казахстанских и зарубежных банках.
2011 год	В июле 2011 года Национальный Банк Республики Казахстан дал согласие г-ну Фариду Ляхудзяеву 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 «В-/С» 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.

<p>2013 год</p>	<p>В марте 2013 года осуществлена регистрация первой облигационной программы Банка объемом 20 миллиардов тенге, а также первого и второго выпусков облигаций в пределах программы, объемом 7 и 5 миллиардов соответственно.</p> <p>Решением Годового общего собрания акционеров Банка от 30 мая 2013 года было изменено местонахождение Банка на следующий юридический адрес: 050012, Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Ади Шарипова, 84, а также утвержден Устав Банка в новой редакции. 12 июля 2013 года пройдена процедура государственной регистрации в Комитете регистрационной службы и оказания правовой помощи Министерства юстиции Республики Казахстан.</p> <p>30 мая 2013 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне «B-/C», прогноз «Стабильный».</p> <p>В сентябре 2013 года получена лицензия Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских и иных операций №1.1.6. от 26 сентября 2013 года, включающая в себя право на проведение сейфовых операций.</p> <p>В октябре 2013 года открылся филиал Банка в городе Усть-Каменогорск.</p>
<p>2014 год</p>	<p>В апреле 2014г. открылось отделение Банка по адресу г.Алматы, ул. Розыбакиева, д. 263 /ТЦ «Мега»-2.</p> <p>11 июня 2014 года подписан Меморандум о взаимопонимании и сотрудничестве с АО «Банк Развития Казахстана». Целью Меморандума является совместное финансирование сторонами инвестиционных проектов, реализуемых на территории Казахстана, лизинговых сделок, а также экспортных операций, осуществляемых организациями – резидентами Республики Казахстан.</p> <p>В 2014г. уставный капитал Банка увеличен на 20 млрд. тенге (простые акции).</p> <p>Банком достигнута стратегическая доля рынка и по состоянию на 1 сентября 2014г. доля Банка по активам составила 2,18%</p> <p>10 сентября 2014 года операционный комитет Visa APCEMEA принял положительное решение о получении Банком статуса Принципиального участника международной платежной системы Visa.</p> <p>04 ноября 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's пересмотрело прогнозы по рейтингам Банка «Стабильного» на «Позитивный» и подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне «B-/C».</p>
<p>2015 год</p>	<p>13.03.2015 года АО "Bank RBK" (далее – Банк) подписал кредитное соглашение с АО "Фонд развития предпринимательства "Даму".</p> <p>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.</p> <p>14.07.2015 года Решением Правления Казахстанской фондовой биржи (KASE) АО "Bank RBK" (Алматы) допущено к участию на торгах ценными бумагами на KASE.</p> <p>В 2015 году были открыты филиалы Банка в городах Актау и Актобе.</p> <p>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.</p> <p>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>

<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.</p> <p>23.05.2018 г. – открытие нового офиса в городе Балхаш.</p> <p>17.09.2018 г. – открытие нового офиса в городе Жезказган.</p> <p>Октябрь 2018 – досрочное исполнение плана мероприятий по повышению финансовой устойчивости.</p> <p>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.</p> <p>С 21 июня 2019 года АО "Bank RBK" (Алматы) присвоен статус клирингового участника рынка деривативов с установлением категории "с частичным обеспечением".</p> <p>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».</p> <p>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.</p> <p>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"> – Долгосрчный рейтинг по депозитам в национальной и иностранной валюте «B2»; – Краткосрчный рейтинг по депозитам банка «Not Prime»; – Скорректированная базовая оценка кредитоспособности «b3»; – Базовая оценка кредитоспособности «b3»; – Долгосрчный рейтинг риска контрагента «B1»; – Краткосрчный рейтинг риска контрагента «Not Prime»; – Долгосрчная оценка риска контрагента «B1(cr)»; – Краткосрчная оценка риска контрагента «Not Prime (cr)».
<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> <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.</p>

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, осуществление кастодиальной, трансфер-агентской и [лизинговой деятельности, факторинговые и форфейтинговые операции](#), операции с векселями, покупка и прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов.

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 программ поддержки предпринимателей, партнером АО «Ипотечная организация «Баспана» в рамках реализации программы ипотечного кредитования «7-20-25», партнером АО «Банк Развития Казахстана», 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

№ п/п	Наименование филиала	Местонахождение	Дата регистрации	Первый Руководитель
1	Филиал АО «Bank RBK» в г. Алматы	Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Шарипова А, дом 84, почтовый индекс А05К2В9	26.11.2010г. Дата учетной перерегистрации-05.10.2011г.	Нурахаева Ардак Екматкуловна – Директор филиала г. Алматы
2	Филиал АО «Bank RBK» в г. Астана	Казахстан, город Астана, район Есиль, улица Сарайшык, дом 11, н.п. 6, почтовый индекс Z05K5T0	30.11.2011г. Дата учетной перерегистрации – 22.10.2022г.	Игенов Адиль Курметович – Региональный Директор, Директор филиала в г. Астана
3	Филиал АО «Bank RBK» в г. Караганда	Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек Би, Проспект Бухар Жырау, строение 47, почтовый индекс M01F2G9	15.07.1997 Дата учетной перерегистрации – 03.10.2011г.	Исмаилов Руслан Абаевич – Директор филиала в г. Караганда
4	Филиал АО «Bank RBK» в г. Павлодар	Казахстан, Павлодарская область, город Павлодар, улица Михаила Исиналиева, дом 11, почтовый индекс S03M7P0	07.12.2011	Тулумбаев Тлеужан Куанышбаевич – Директор филиала в г. Павлодар

5	Филиал АО «Bank RBK» в г. Шымкент	Казахстан, город Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица Гани Иляева, здание 47, почтовый индекс X15H3A0	07.05.2010 Дата учетной пе- регистрации – 05.10.2011г.	Киргизбаев Акбар Нурка- тович – Директор филиала в г. Шымкент
6	Филиал АО «Bank RBK» в г. Усть-Каменогорск	Казахстан, Восточно-Казах- станская область, город Усть- Каменогорск, Проспект По- беды, здание 11/1, почтовый индекс F00M3F9	06.09.2013	Шапатов Берик Жалело- вич- Директор филиала в г. Усть-Каменогорск
7	Филиал АО «Bank RBK» в г. Атырау	Казахстан, Атырауская об- ласть, город Атырау, улица Қаныш Сәтбаев, дом 36А, почтовый индекс E02M1A8	20.06.2014г.	Идрышев Мэлс Ягудович – Директор филиала в г. Атырау
8	Филиал АО «Bank RBK» в г. Аксай	Казахстан, Западно-Казах- станская область, Бурлинский район, город Аксай, улица Промышленная Зона, здание 151Н, почтовый индекс L16F5A4	21.01.2020г.	Жұбатов Шерхан Са- тылғанұлы – Директор филиала в г. Ак- сай
9	Филиал АО «Bank RBK» в г. Актау	Казахстан, Мангистауская об- ласть, город Актау, Микро- район 13, здание 10А, почто- вый индекс R00A4T7	23.07.2015г.	Умирбеков Бауржан Айт- баевич – Директор филиала в г. Ак- тау
10	Филиал АО «Bank RBK» в г. Жезказган	Казахстан, Карагандинская область, город Жезказган, Бульвар Ғарышкерлер, дом 38, почтовый индекс M13A5F7	01.07.2022г.	Исенгужин Жанибек Сали- мович – Директор филиала в г. Жезказган
11	Филиал АО «Bank RBK» в г. Актобе	Казахстан, Актюбинская об- ласть, город Актобе, район Астана, улица Отегена Сеи- това, строение 5, почтовый индекс D05D2A2	27.07.2015г.	Абубакирова Жанар Базар- баевна – Директор филиала в г. Актобе
12	Филиал АО «Bank RBK» в г. Талдыкорган	Казахстан, Алматинская об- ласть, город Талдыкорган, улица Абая, строение 254А, почтовый индекс B01A6M5	12.07.2022г.	Омаров Темирхан Бураха- нович – Директор филиала в г. Талдыкорган
13	Филиал АО «Bank RBK» в г. Семей	Казахстан, Восточно-Казах- станская область, город Се- мей, улица Миржакип Дула- това, дом 148, почтовый ин- декс F18E5D4	08.07.2022г.	Тулегенов Ербол Мурато- вич – Директор филиала в г. Се- мей

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

01 ноября 2023 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service во второй раз в текущем году повысило следующие рейтинги Банка:

Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной и иностранной валюте до Ba3 с B1;

Краткосрочный рейтинг по депозитам банка подтвержден NP;

Скорректированная базовая оценка кредитоспособности до b1 с b2

Базовая оценка кредитоспособности до b1 с b2

Долгосрочный рейтинг риска контрагента до Ba2 с Ba3

Краткосрочный рейтинг риска контрагента подтвержден NP

Долгосрочная оценка риска контрагента до Ba2(cr) с Ba3(cr)

Краткосрочная оценка риска контрагента подтвержден NP (cr)

Прогноз сохранен – Позитивный.

Соответствующий отчет рейтингового агентства размещен по ссылке: https://www.moody's.com/research/Moodys-upgrades-long-term-deposit-ratings-of-four-Kazakhstan-banks--PR_481831 "

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 A15X3C7;

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	31.12.2023 (неаудировано)	30.06.2024 (неаудировано).
-------	--------------	------------------------------	-------------------------------

1	размер собственного капитала–	2 857 847	2 567 209
2	активы по балансу	15 788 581	14 842 865
3	объем продаж (выручка, доход от основной деятельности)	1 944 513	578 781
4	нераспределенная прибыль (убыток) текущего года и прошлых лет	- 5 253 529	-6 183 484
	нераспределенная прибыль (убыток) текущего года	- 1 065 476	-290 639
5	чистая прибыль (убыток)	- 1 065 476	- 290 639

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. Байзакова, 280, БЦ "Almaty Towers"
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	Республика Казахстан, г. Алматы, А05В0У8 ул. Айтеке би, 67, 4 этаж
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.

В соответствии с Уставом АО «Bank RBK» органами управления являются:

- Высший орган – Общее собрание акционеров;
- Орган управления – Совет Директоров;
- Исполнительный орган – Правление;

- Иные органы Банка.

Банк вправе создавать постоянно действующие комитеты, порядок деятельности которых определяется внутренними процедурами и внутренними нормативными документами Банка. Компетенция органов управления определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Общее собрание акционеров:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка 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 неразмещенных 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 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 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 и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен Уставом Банка;
- принятие решений о добровольном делистинге акций Банка;
- 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 законодательными актами 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);
- принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности 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 Департамента внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Департамента внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Департамента 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;
- утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- принятие решения о приобретении 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;
- утверждение организационной структуры Банка;
- утверждение положений о комитетах Совета директоров и его составов;
- иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом 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:

- осуществляет общее руководство деятельностью Банка;
- представляет интересы Банка во всех учреждениях и организациях независимо от форм собственности (включая Национальный Банк РК, налоговые органы РК, территориальные подразделения Комитета по статистике Министерства национальной экономики РК и прочие) по всем/любым вопросам, касающимся интересов и деятельности Банка, с правом совершения всех необходимых юридически значимых и фактических действий от имени Банка, в соответствии с учредительными, внутренними нормативными и иными документами Банка;
- осуществляет контроль за планированием и организацией деятельности курируемых структурных подразделений, распределяет обязанности между руководителями и работниками курируемых структурных подразделений, анализирует показатели эффективности их деятельности;
- рассматривает вопросы, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров и/или Советом директоров Банка;
- 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;
- контролирует раскрытие информации о деятельности Банка, в том числе, в течение 3 (трех) лет с момента прекращения работы в Банке, если иное не установлено внутренними документами Банка;
- организует работу по исполнению решений Общего собрания акционеров, Совет директоров Банка (комитетов при нем) и Правления Банка;
- возглавляет заседания Правления Банка, в том числе по предварительному обсуждению всех вопросов, подлежащих рассмотрению Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров и участвует в подготовке необходимых документов;
- в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- выдает доверенности на право представления интересов Банка в отношениях с третьими лицами;
- обеспечивает исполнение бюджета и принимает меры по повышению доходности Банка;
- обеспечивает контроль за своевременным представлением в соответствующие уполномоченные государственные органы РК достоверной финансовой, регуляторной, статистической, налоговой и иной отчетности Банка.

Акционеры (участники) эмитента

Общее количество акционеров Банка – владеющих простыми акциями – 25 акционеров, владеющих привилегированными акциями – 5 акционеров.

Информация по акционерам, которым принадлежат акции в количестве, составляющем 5 (пять) и более процентов от общего количества размещенных акций Банка (по состоянию на 02.07.2024г.):

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	1 442 031 859	89,77 %
Акентьева Наталья Евгеньевна	Республика Казахстан, г. Алматы	104 228 751	6,49 %

* простые и привилегированные акции.

Выкуп акций и их последующая перепродажа в отчетном периоде Банком не осуществлялась.

В результате сделок между акционерами Банка в отчетном периоде, владеющих простыми акциями Банка (ISIN KZ1C00010511) на вторичном рынке ценных бумагах, количество акций, принадлежащих ТОО «КСС Финанс» изменилось с 1 440 787 599 штук до 1 442 031 859 шт. или с 89,69% к размещенным акциям Банка до 89,77% соответственно.

Информация ОБ IPO (SPO)

Банком IPO (SPO) не проводилось.

Члены совета директоров эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года	Участие каждого члена Совета директоров (наблюдательного совета) эмитента в его уставном капитале (акции/доли) и в его дочерних и зависимых организациях с указанием долей
Жамишев Болат Бидахметович, 1957 г.р.	<p>с 03.11.2020г. – по настоящее время независимый директор– член Совета директоров; Председатель Совета директоров</p> <p>с 30.10.2020г. – по настоящее время независимый директор– член Совета директоров;</p> <p>с 14.01.2022г. – по настоящее время Председатель Правления Общественный фонд "Қазақстан халқына";</p> <p>2019г.-2020г. – АО «First Heartland Jýsan Bank» – Независимый директор</p> <p>2014г. – 2019г. – АО «Банк развития Казахстана» – Председатель правления</p>	0
Акентьева Наталья Евгеньевна, 1974 г.р.	<p>14.03.2018г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Bank RBK»;</p> <p>12.03.2018г. – по настоящее время - Председатель Правления АО "Bank RBK";</p> <p>20.02.2018г. – Управляющий директор АО «Bank RBK»</p> <p>02.05.2015г. – 08.02.2018г. - Заместитель Председателя Правления АО «Altyn Bank»</p>	104 228 751 шт.
Жайназаров Болатбек Казбекович, 1974 г.р.	<p>с 05.10.2017г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Bank RBK»;</p> <p>06.10.2016г. – по настоящее время Директор по внутреннему аудиту ТОО «Казахмыс Холдинг»;</p> <p>01.06.2015г. – 06.10.2016г. Старший финансовый аналитик ТОО «Корпорация Казахмыс»;</p> <p>С 19.11.2019г. по настоящее время – Управляющий директор ТОО «КСС Финанс»</p>	0

<p>Алимбеков Мусабек Тургынбекович, 1954 г.р</p>	<p>С 10.02.2020г. - по наст. время АО «Bank RBK» (Алматы, Казахстан) - член Совета директоров, Независимый директор</p> <p>2016г. - 2020г. – Союз Судей Республики Казахстан – Председатель</p> <p>2010г. – наст. время - Евразийский Национальный Университет им. Л.Н. Гумилева – Профессор</p> <p>04.2009г. – 04.2011г. - Верховный суд Республики Казахстан – Председатель</p> <p>04.2011г. – 12.2011г. - Верховный суд Республики Казахстан – Судья</p> <p>01.2012г. – 12.2014г. - Международный суд ЕврАзЭС в городе Минске – Председатель</p> <p>09.2014г. – 01.2019г. - Карагандинский областной суд – Председатель</p>	<p>0</p>
---	--	-----------------

Коллегиальный (единоличный) исполнительный орган эмитента

<p>Фамилия, имя, отчество члена Правления, год рождения</p>	<p>Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года</p>	<p>Участие члена Правления эмитента в оплаченном уставном капитале эмитента и организациях, с указанием долей участия.</p>
<p>Акентьева Наталья Евгеньевна 1974 г.р.</p>	<p>14.03.2018 г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Bank RBK»;</p> <p>12.03.2018 г. – по настоящее время - Председатель Правления АО "Bank RBK";</p> <p>20.02.2018 г. – 11.03.2018 г. - Управляющий директор АО "Bank RBK"</p> <p>02.03.2015 г. - 08.02.2018 г. - Заместитель Председателя Правления, член Правления АО "Altyn Bank"(АО ДБ «Народный Банк Казахстана»)</p>	<p>104 228 751 шт.</p>
<p>Есмуканова Алия Каримовна 1976 г.р.</p>	<p>16.04.2018 г. – по настоящее время – член Правления-Заместитель Председателя Правления АО "Bank RBK";</p> <p>04.04.2018 г. – 15.04.2018 г. - Управляющий директор АО "Bank RBK";</p> <p>28.11.2014 г. - 03.04.2018 г. - Заместитель Председателя Правления АО "Altyn Bank" (АО ДБ «Народный Банк Казахстана»)</p>	<p>Сведения отсутствуют</p>

<p>Абдугалиев Ербол Муратович 1974 г.р.</p>	<p>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"</p>	<p>Сведения отсутствуют</p>
<p>Токаров Арман Абылайканович 1982 г.р.</p>	<p>06.05.2020 г.- по настоящее время - Член Правления, Заместитель Председателя Правления, Глава Риск-менеджмента АО "Bank RBK" 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"</p>	<p>Сведения отсутствуют</p>

Информация о размере вознаграждения членам исполнительного органа за последний год.

Общий размер вознаграждения за 2023 год	Общий размер бонусов за 2023 год	Сумма, накопленная Банком для обеспечения вознаграждений по пенсиям
2 319 714 263,07 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 align="center">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 align="center">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 align="center">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>

На 01.08.2024 г. списочная численность работников составила 1546 человек, из них 932 – женщины; 614 – мужчины.

В период с 01.01.2024 года по 01.08.2024 года было принято 400 человек.

Списочная численность в разбивке по регионам:

Регион	Количество
Аксай	10
Актау	32

Актобе	33
Алматы	1017
Астана	101
Атырау	37
Жезказган	53
Караганда	78
Павлодар	35
Семей	20
Талдыкорган	17
Усть-Каменогорск	30
Шымкент	83
Общий итог	1546

Сведения о руководителях ключевых подразделений эмитента.

№	Ф.И.О.	Подразделение 1 уровень, код	Полное наименование должности
1	Жорабеков Арсен Маратбекович	Департамент внутреннего аудита	Директор департамента
2	Лутто Денис Анатольевич	Департамент комплаенс - контроля	Главный комплаенс контролер
3	Мадиева Камила Чапаевна	Управление корпоративного сопровождения коллегиальных 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 кызы	Департамент по работе с персоналом	Директор департамента
7	Шен Виктория Фу-Чжановна	Департамент коммуникаций	Директор департамента
8	Разинкин Сергей Игоревич	Департамент маркетинга	Директор департамента
9	Култаев Баглан Кулибаевич	Департамент корпоративного бизнеса	Директор департамента
10	Алибеков Серик Рашитович	Департамент реализации государственных программ	Директор департамента
11	Султанов Газиз Кудайбергенович	Департамент управления кредитным портфелем	Директор департамента
12	Ким Денис Евгеньевич	Департамент Казначейства	Директор департамента

13	Куликова Татьяна Михайловна	Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Заместитель главного бухгалтера
14	Оголь Александр Николаевич	Финансовый департамент	Директор департамента
15	Шопашева Айслу Сайрановна	Управление сопровождения казначейских операций/ Фондовое управление	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	Ким Владислав Юрьевич	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	Таласова Эльмира Алибеккызы	Департамент кредитования малого бизнеса	Начальник
23	Абеуова Гульзада Нурсултановна	Департамент Premium Banking	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» является коммерческим банком второго уровня Республики Казахстан. Главной целью Банка является повышение акционерной стоимости за счет роста доходности и эффективности бизнес-процессов, опираясь на развитие предоставляемых клиентам банковских продуктов и услуг.

В соответствии со своей стратегией развития, АО «Bank RBK», (далее – АО «Bank RBK» или Банк) - универсальный финансовый институт, развивающий корпоративный, малый, средний и розничный бизнес, VIP-банкинг.

АО «Bank RBK» имеет мощный финансовый фундамент и входит в восьмерку банков-лидеров по размеру собственного капитала, величина которого многократно превышает нормативы Национального Банка Республики Казахстан.

Уровень ликвидности Банка, свидетельствующий о готовности финансового института отвечать по своим обязательствам, также значительно превышает норму, что является важным показателем надежности.

В 2023 году АО «Bank RBK» стабильно кредитовал казахстанский бизнес за счет собственных ресурсов, а также активно участвовал в реализации программ государственной поддержки бизнеса.

В частности, АО «Bank RBK» является участником программ Банка Развития Казахстана, Фонда развития предпринимательства «Даму», а также является участником ипотечной программы «7-20-25», Механизма кредитования приоритетных проектов "Экономика простых вещей" (за счет собственных и облигационных средств).

По итогам 2023 года Банк продемонстрировал значительный рост финансовых показателей.

За отчетный период активы Банка (согласно данным аудиторской отчетности) увеличились на 3,0% и достигли 2 244 268 млн тенге, преимущественно вследствие увеличения кредитов клиентов на 20,2%. Рентабельность активов (ROA) составила 2,4%. Обязательства достигли 1 881 164 млн тенге. Собственный капитал по итогам 2023 года составил 163 105 млн тенге. Рентабельность капитала (ROE) – 30,3%. За отчетный год Банком получена чистая прибыль в размере 49 499 млн тенге.

Банк полностью соблюдает все установленные законодательством требования в отношении капитала. Показатели достаточности капитала на 30.06.2024г. составили: К1 – 0,119 (норматив - не менее 0,08), К1-2 – 0,122 (норматив - не менее 0,09), К2 – 0,297 (норматив - не менее 0,105).

Надежность и устойчивый рост Банка подтверждают рейтинги международных агентств.

Главный приоритет АО «Bank RBK» – качественное и профессиональное обслуживание клиентов в условиях высокой рыночной конкуренции на банковском рынке.

Банк последовательно реализует стратегию построения омниканальной модели обслуживания клиентов, развивая цифровые сервисы.

Конкуренты эмитента

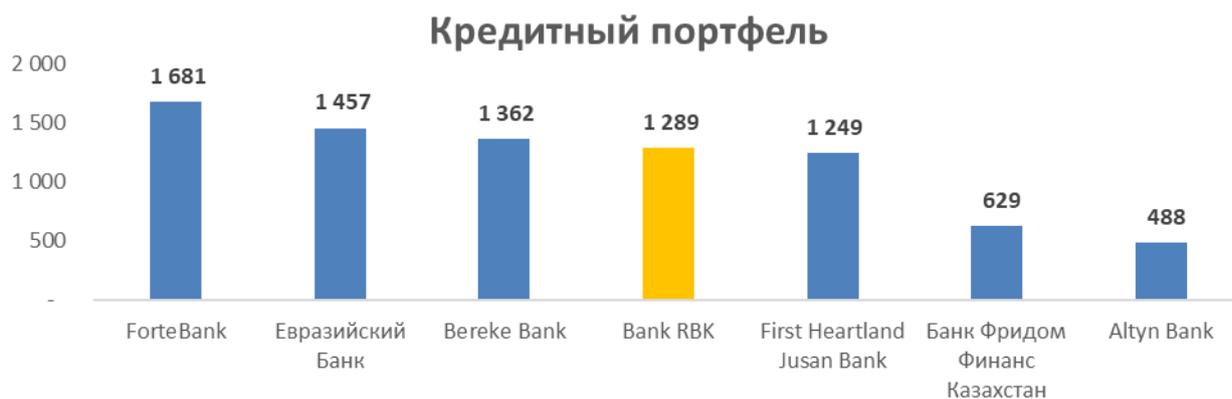
Банковский сектор Казахстана является наиболее развитым сегментом финансового рынка Республики. На 01 июля 2024 года согласно данным Национального Банка Республики Казахстан в Казахстане функционирует 21 банк второго уровня (БВУ), совокупные активы которых составляют 55,3 трлн. тенге. По размеру активов 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 77,8% всех активов, средние банки – 18,9%, мелкие банки – 3,3%.

По состоянию на 01 июля 2024 года Банк занимает 10 место среди 21 банка по объему активов, с долей 3,7%. Основными конкурентами Банка могут быть средние и крупные банки с долей рынка от 6,8% до 1,8%. Данный сегмент представлен 7 банками с совокупными активами около 17 510 млрд. тенге или 31,6 % от активов всего банковского сектора. Доля банка в активах данного сегмента составляет 11,6% или 2 037 млрд. тенге.



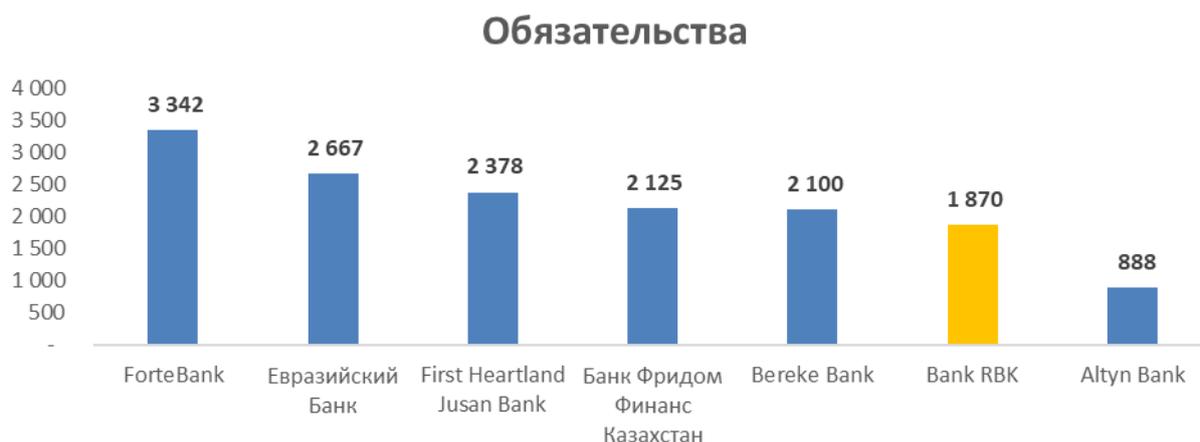
Источник: <https://nationalbank.kz/ru>

Совокупный ссудный портфель данного сегмента составляет 8 155 млрд. тенге или 25,7% ссудного портфеля банковского сектора. Доля Банка в данном сегменте составляет 15,8% или 1 289 млрд. тенге.



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

Совокупный объем обязательств данного сегмента составляет 15 372 млрд. тенге или 32,1% от объема обязательств банковского сектора.



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 используется PEST-анализ - маркетинговый инструмент, предназначенный для выявления политических (Political), экономических (Economic), социальных (Social) и технологических (Technological) аспектов внешней среды, влияющих на эффективность деятельности эмитента.

Политическими факторами для Банка являются как внешние так и внутренние: возможные изменения в законодательстве Республики Казахстан, регулирующие правила работы банковской сферы, налоговое и валютное законодательство, в том числе вероятны негативные влияния со стороны возможного ужесточения требований регуляторных органов Республики Казахстан, касающихся деятельности финансового сектора.

К экономическим факторам относятся экономическая ситуация в стране и мировые тенденции, вероятность замедления мировой торговли, а также постоянное замедление роста экономик развитых стран, которые могут негативно отразиться 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.

Год	Наименование капитального вложения	Сумма	Источник финансирования	Цель вложения, эффективность
01.08.2023-- 01.08.2024	Компьютерное оборудование	209 187,53	Собственные средства	Износ старых ОС, Обновление, Модернизация
	Банкоматы	0,00		
	НМА	962 503,57	Собственные средства	Модернизация НМА, Новые НМА
	Прочее ОС	526 161,91	Собственные средства	Износ старых ОС, Обновление, Модернизация
	Системы безопасности	52 616,26	Собственные средства	Износ старых ОС, Обновление, Модернизация
	Автотранспорт	0,00		
	Серверное оборудование	673 213,29	Собственные средства	Износ старых ОС, Обновление, Модернизация

(тыс. тенге)

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 01.08.2023 г по 01.08.2024 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
АО Информтехника и Промсвязь» (РФ)	Иск о взыскании суммы платежа по договору банковской гарантии, выданной банком в обеспечение исполнения обязательств ТОО «Grand Telecom». Сумма претензии 171 599 704,73 российских рублей. Дело рассматривается в Арбитражном институте Торговой палаты г. Стокгольма (SCC)

Административные производства в отношении Банка за период с 19.01.2024 г по 04.06.2024 г.

Штраф	Административное правонарушение
19.01.2024 г.	АРРФР. Протокол об административном правонарушении на основании жалобы миноритарного акционера Махмудова И.Н. г. на неправомерные действия Банка по недопущению к участию на Внеочередное общее собрание акционеров. 15.03.2024 г. Специализированный межрайонный суд по административным правонарушениям г. Алматы вынес постановление о прекращении дела в связи с истечением срока давности привлечения к административной ответственности.
09.02.2024 г.	Комитетом по информационной безопасности Министерства цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК составлен Протокол об административном правонарушении в рамках внеплановой проверки на основании Акта о проверке от 26.01.2024 г. №2 на сумму 184 600,00 тенге согласно пп.1 ч.1 ст. 641 "Нарушение законодательства Республики Казахстан об информатизации" КоАП РК.
В течение февраля -марта 2024 г.	АРРФР. Вынесено 364 Протоколов об административном правонарушении в рамках внеплановой, выборочной проверки АРРФР на предмет соблюдения Банком законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов,

	полученных незаконным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) на основании Акта о назначении проверки от 05.02.2024 г. № 01-4-01/1.
11.04.2024 г.	НБ РК. Постановление о наложении административного взыскания в рамках проверки деятельности Банка на предмет соблюдения валютного законодательства на основании Акта о назначении проверки от 05.02.2024 г. № 01-4-01/1. Наложено адм. взыскание в виде "предупреждение" по ч.3 ст.217 (предоставление неполного и (или) недостоверного отчета по уведомлению о проведенных валютных операциях, предусмотренного НПА НБ РК). При проверке НБ РК был выявлен факт представления недостоверного отчета за март 2023 г. по форме приложения 9 к Правилам мониторинга валютных операций в РК, утвержденным ПП НБ РК от 10.04.2019г. №64.
11.04.2024 г.	НБ РК. Постановление о наложении административного взыскания в рамках проверки деятельности Банка на предмет соблюдения валютного законодательства на основании Акта о назначении проверки от 05.02.2024 г. № 01-4-01/1. Наложено штраф в размере 15 МРП/ 55 380,00 тенге по ч.4 ст.217 КоАП (предоставление неполного и (или) недостоверного отчета по уведомлению о проведенных валютных операциях, предусмотренного НПА НБ РК, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания). При проверке НБ РК был выявлен факт представления недостоверного отчета за май 2022 г. по форме приложения 9 к Правилам мониторинга валютных операций в РК, утвержденным ПП НБ РК от 10.04.2019г. №64.
11.04.2024 г.	НБ РК. Постановление о наложении административного взыскания в рамках проверки деятельности Банка на предмет соблюдения валютного законодательства на основании Акта о назначении проверки от 05.02.2024 г. № 01-4-01/1. Наложено адм. взыскание в виде "предупреждение" по ч.3 ст.218 КоАП (предоставление неполного и (или) недостоверного отчета для целей мониторинга источника спроса и предложения на внутреннем валютном рынке РК, предусмотренного НПА НБ РК). Установлены факты представления недостоверных отчетов о покупке (продаже) иностранной валюты банком и его клиентами по форме приложения 2 к Правилам мониторинга источников спроса и предложения на внутреннем валютном рынке РК, утвержденным ПП НБ РК от 29.11.2018г. №294.
11.04.2024 г.	НБ РК. Наложено адм. взыскание в виде "предупреждение" по ч.3 ст.218 КоАП (предоставление неполного и (или) недостоверного отчета для целей мониторинга источника спроса и предложения на внутреннем валютном рынке РК, предусмотренного НПА НБ РК). Установлены факты представления недостоверных отчетов о движении денег на банковских счетах клиентов в иностранной валюте по форме приложения 3 к Правилам мониторинга источников спроса и предложения на внутреннем валютном рынке РК, утвержденным ПП НБ РК от 29.11.2018г. №294. Выявлены факты направления отчетов за октябрь 2022 г., январь и февраль 2023 г.
04.06.2024 г.	НБ РК. Постановление о наложении административного взыскания в рамках проверки деятельности Банка на предмет соблюдения валютного законодательства на основании Акта о назначении проверки от 05.02.2024 г. № 01-4-01/1. Наложено адм. взыскание в виде «штрафа» в размере 15 МРП/ 55 380 тенге по ч.4 ст.218 КоАП (предоставление неполного и (или) недостоверного отчета для целей мониторинга источника спроса и предложения на внутреннем валютном рынке РК, предусмотренного НПА НБ РК). Установлен факт представления недостоверного сводного отчета о движении денег в иностранной валюте по банковским счетам

	клиентов и переводам без открытия и (или) использования банковского счета по форме приложения 1 к Правилам мониторинга источников спроса и предложения на внутреннем валютном рынке РК, утвержденным ПП НБ РК от 29.11.2018 г. №294. Банк по истечению срока, установленного для корректировки данных, произвел корректировку данных в отчете за отчетный месяц "январь 2024 года".
--	---

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:

04.08.2023 г.	УГД по Бостандыкскому району ДГД по г.Алматы. Постановление о наложении административного взыскания в виде предупреждения. Несвоевременно представлены формы налоговой отчетности 300.00 "Декларация по налогу на добавленную стоимость" за 1 квартал 2023 г.
05.09.2023 г.	АРРФР. Рекомендательная мера надзорного реагирования в связи с установлением расхождений в части размера суммы инвестиций Банка в дочернюю организацию ТОО "ОУСА "RBK Project" между аудированной отдельной финансовой отчетностью и регуляторной отчетностью НБ РК в сумме 777 833 тыс. тенге.
19.12.2023 г.	АРРФР. Рекомендательная мера надзорного реагирования в связи с тем, что нарушены требования п.5 ПП НБ РК от 31.08.2016 г. №207 "Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов", п.1 ст.27 Закона РК "О платежах и платежных системах" и п.3.2. Общих условий договора о зачислении заработной платы АО "Bank RBK". Незаконное открытие текущего счета в рамках зарплатного проекта.
19.02.2024 г.	АРРФР. Рекомендательная мера надзорного реагирования в связи с тем, что Банк не предоставил своевременно информацию в рамках документальной проверки в отношении Банка по займу согласно ст.15-4 Закона РК от 04.07.2003 г. № 474-II "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".
28.02.2024 г.	АРРФР. Письменное предписание касательно рейтинговой модели и скоринговой системы: 1) принять обязательные к исполнению меры по обеспечению использования при определении кредитного рейтинга RBK Project первичных исходных данных финансовой отчетности RBK Projects; 2) принять дополнительные меры, направленные на проведение проверки по обеспечению применения надлежащей финансовой отчетности заемщиков при определении кредитного рейтинга.
11.03.2024 г.	АРРФР. О применении рекомендательной меры надзорного реагирования по результатам документальной проверки по обращению заемщика. Рекомендательная мера надзорного реагирования в связи с тем, что Банк пропустил сроки предоставления ответа на обращение заемщика, нарушив требования п.19 ПП НБ РК №136 от 28.07.2017 г. и п.1-2 ст.36 Закона РК от 31.08.1995 г. № 2444"О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"
28.03.2024 г.	АРРФР. Рекомендательная мера надзорного реагирования о выявленных рисках и недостатках по результатам надзорной оценки SREP согласно

	пп.40 п.2, пп.2 п.8, п.14, п.16, п.39, пп.6 и пп.9 п.45 ПП НБ РК от 12.11.2019 г. №188 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан", ст.42 Закона РК от 31.08.1995 г. № 2444"О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"
В период с 28.03.2024 г. по 18.04.2024 г.	Вынесено 51 Постановление Специализированного межрайонного суда по административным правонарушениям г. Алматы о наложении административного взыскания в рамках проверки деятельности Банка на предмет соблюдения требования законодательства по ПОД/ФТ на основании Акта о назначении проверки от 05.02.2024 г. № 01-4-01/1, по которым был наложен штраф в общей сумме 21 969 712 тенге по ч.ч.2, 4 и 8 ст.214 КоАП (361 протокол).
02.05.2024 г.	АРРФР. Рекомендательная мера надзорного реагирования. Рекомендательная мера надзорного реагирования в связи с нарушением требований пп.1 п.2 ст.36 Закона РК от 31.08.1995 г. № 2444 "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и п.4 ст. 32 Закона РК от 26.07.2016г. № 11-VI "О платежах и платежных системах", выразившееся во взыскании просроченной задолженности по займам путем прямого дебетования денег посредством платежного ордера. Банк, списав заработную плату в полном объеме в счет погашения ссудной задолженности без обеспечения сумм прожиточного минимума, установленную на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
31.05.2024 г.	АРРФР. Письменное предписание в связи с тем, что Банком не обеспечено блокирование функционала мобильных приложений (RBK Business, My RBK) при обнаружении признаков нарушения целостности и (или) обхода защитных механизмов операционной системы и обнаружения процессов удаленного управления. Функционал мобильных приложений не предусматривает передачу геопозиции, в т.ч. при наличии разрешения. Нарушены требования пп.п.2, 10, п.160 ПП НБ РК от 27.03.2018г. №48 "Об утверждении Требований к обеспечению информационной безопасности банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Правил и сроков предоставления информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах».
21.06.2024 г.	АРРФР. Письменное предписание по результатам внеплановой, выборочной проверки деятельности Банка по состоянию на 01.01.2024г., проведенной в соответствии с Актом о назначении проверки №01-4-01/1 от 05.02.2024г. Нарушены требования 1. Закон РК от 28.08.2009 г. № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». 2. ПП АРРФР от 22.03.2020 г. №18 "Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты". 3. ПП НБ РК от 12.11.2019 г. №188 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан".
21.06.2024 г.	АРРФР. Рекомендательная мера надзорного реагирования по результатам внеплановой, выборочной проверки деятельности Банка по состоянию на 01.01.2024г., проведенной в соответствии с Актом о назначении проверки №01-4-01/1 от 05.02.2024 г. Утвержден План мероприятий.
04.07.2024 г.	АРРФР. Рекомендательная мера надзорного реагирования в связи с тем, что несвоевременное предоставление материалов и информации Представителю АРРФР является нарушением пп. 1-3 и 5 п.8 ст.15-9 Закона РК от 04.07.2003 г. № 474-III «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

04.07.2024 г.	АРРФР. Рекомендательная мера надзорного реагирования в связи с отсутствием надлежащего внутреннего контроля в Банке по обеспечению наличия в АБИС необходимой актуальной информации о категории субъекта предпринимательства согласно Предпринимательскому кодексу РК, Банком была некорректно рассчитана общая сумма активов, взвешенных с учетом кредитного риска. Таким образом, в Банке выявлены факты предоставления недостоверной отчетности в НБ РК в связи с нарушением требований п.п.37, 42, 98, 100 ПП НБ РК от 12.11.2019 г. №188 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан».
---------------	--

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 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.

Влияние конкуренции – стабилизация экономической ситуации в Казахстане ведет к снижению доходности по банковским операциям, снижению доходности по финансовым инструментам. В этих условиях обостряется борьба за привлечение клиентов, за освоение новых финансовых услуг. Банк вкладывает дополнительные инвестиции в развитие банковских технологий, снижает тарифы на услуги, изыскивает резервы для снижения себестоимости услуг.

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 2021-2023 годы был 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 №0000003, 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 2021 года, 2022 года и 2023года, а также неаудированные данные из консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2024 года.

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2021г.	31.12.2022г.	31.12.2023г.	30.06.2024г.
Активы	1 269 181 229	1 983 929 930	2 044 268 435	2 037 682 007
Чистые активы				
Уставный капитал	222 554 069	222 554 069	222 554 069	222 554 069
Собственный капитал	106 034 449	119 565 360	163 104 777	166 224 741
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	13 966 129	42 549 841	49 388 121	29 200 863
Прибыль (убыток) от продолжаемой деятельности	-	-	-	-
Чистая прибыль (убыток)	14 004 935	37 068 667	49 499 456	27 536 290
Чистая прибыль (убыток) от основной деятельности на одну акцию	8	26	31	18
Чистая прибыль (убыток) от продолжаемой деятельности на одну акцию	-	-	-	-
Размер дивидендов на одну акцию				
Разводненная прибыль на одну акцию	8	23	31	17

Отчёт о финансовом положении

(тыс. тенге),

Активы	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	30.06.2024 г.
	аудировано	аудировано	аудировано	неаудировано
Денежные средства и их эквиваленты	154 580 773	374 507 746	359 164 683	229 980 226
Драгоценные металлы	9 257 110	370 057	569 736	468 922
Средства в банках и прочих финансовых институтах	16 574 987	46 672 839	19 436 265	20 782 011
Производные финансовые активы	458 720	11 515	-	7 110
Торговые ценные бумаги	3 587 604	2 377 709	2 285 245	2 333 796
Инвестиционные ценные бумаги	359 211 014	565 625 626	484 648 251	432 435 228
Активы, предназначенные для продажи	421 755	3 515 564	-	-
Кредиты клиентам	625 569 449	891 805 413	1 072 284 761	1 231 139 422
Основные средства и активы в форме права пользования	20 789 010	20 705 303	25 571 408	24 735 786
Инвестиционная недвижимость	22 388 648	20 093 507	18 630 125	19 334 965
Нематериальные активы	1 102 458	1 164 759	1 312 585	1 612 369
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	272 923	275 118	278 497	279 990
Прочие активы	54 966 778	56 804 774	60 086 879	74 572 182
Итого активы	1 269 181 229	1 983 929 930	2 044 268 435	2 037 682 007

(тыс. тенге),

Обязательства	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	30.06.2024 г.
	аудировано	аудировано	аудировано	неаудировано
Средства клиентов	771 852 417	1 380 709 554	1 320 647 888	1 383 183 422
Средства банков и прочих финансовых институтов	50 627 066	87 195 833	66 189 589	66 425 264
Производные финансовые обязательства			18 806	
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	169 300	-	-	-
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	70 510 084	69 503 802	135 220 722	22 575 737
Выпущенные долговые ценные бумаги	158 435 814	199 341 374	218 801 597	237 116 022

Субординированный долг	102 684 477	108 664 111	114 732 911	130 872 207
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	2 619 212	8 100 386	9.930.722	11.595.295
Прочие обязательства	6 248 410	10 849 510	15 621 423	19 689 319
Итого обязательства	1 163 146 780	1 864 364 570	1 881 163 658	1 871 457 266

(тыс. тенге),

Капитал	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	30.06.2024 г.
	аудировано	аудировано	аудировано	неаудировано
Уставный капитал	222 554 069	222 554 069	222 554 069	222 554 069
Прочие резервы	5 285 660	(10 276 037)	(3 574 425)	(3 241 023)
Накопленный убыток	(121 805 280)	(92 712 672)	(55 874 867)	(53 088 305)
Итого капитал	106 034 449	119 565 360	163 104 777	166 224 741
Итого капитал и обязательства	1 269 181 229	1 983 929 930	2 044 268 435	2 037 682 007

Отчёт о совокупном доходе

(тыс. тенге),

Наименование	За 2021 год	За 2022 год	За 2023 год	30.06.2024 г.
				(неаудировано)
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	90 066 946	125 874 974	185 139 021	112 459 997
Прочие процентные доходы	72 702	135 123	129 824	64 214
Процентные расходы	(73 089 112)	(86 605 445)	(132 514 483)	(76 306 804)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	17 050 536	39 404 652	52 754 362	36 217 407
(Расходы по кредитным убыткам) / доходы от снижения резервов под кредитные убытки	(1 898 948)	(19 851 072)	(17 376 042)	(13 558 657)
Чистый процентный доход	15 151 588	19 553 580	35 378 320	22 658 750
Комиссионные доходы	7 541 597	17 291 191	19 224 661	9 708 762
Комиссионные расходы	(1 125 448)	(2 193 678)	(3 354 583)	(5 191 943)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	3 684 397	27 376 141	18 682 000	15 620 740
Чистый (убыток)/доход по производным финансовым активам	335 301	(326 493)	8 045 773	2 038 266
Чистый доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	591 332	62 850	50 027	515 689
Чистый (убыток)/доход в результате прекращения признания кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	369 048	291 432	–	–
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	5 268 747	5 312 088	3 722 921	2 015 847
Чистый доход от участия в государственной программе	338 707	–	–	–

Прочие операционные доходы	3 386 809	1 975 665	3 091 415	2 503 710
Непроцентные доходы	20 390 490	49 789 196	49 462 214	27 211 071
Административные и прочие операционные расходы	(16 823 605)	(23 630 000)	(29 127 525)	(16 927 745)
Чистый убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(223 438)	(75 459)	(43 221)
Чистый убыток от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	(508 892)	1 410 231	(3 463 009)	(1 877 998)
Убыток при первоначальном признании финансовых активов	(4 243 452)	(4 349 728)	(2 786 420)	(1 819 994)
Непроцентные расходы	(21 575 949)	(26 792 935)	(35 452 413)	(20 668 958)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	13 966 129	42 549 841	49 388 121	29 200 863
(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу	38 806	(5 481 174)	111 335	(1 664 573)
Прибыль за период	14 004 935	37 068 667	49 499 456	27 536 290
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	(2 282 068)	(15 742 822)	5 363 152	423 454
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	134 492	297 866	62 359	425 637
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(591 332)	(62 850)	(50 027)	(515 689)
<i>Прочий совокупный не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>				
Переоценка земли и зданий	–	–	1 719 098	–
Подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	–	–	342 005	–
Прочий совокупный доход за период	(2 738 908)	(15 507 806)	6.752.577	333 402
Итого совокупный доход за период	11 266 027	21 560 861	56.252.033	27 869 692

Отчёт о движении денежных средств

(тыс. тенге),

Наименование	За 2021 год	За 2022 год	За 2023 год	30.06.2024 г.
				(неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности				
Проценты, полученные от кредитов и авансов клиентам	54 014 026	80 546 916	126 508 008	89 678 895

Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг	22 987 639	25 950 923	32 167 216	11 907 670
Проценты, полученные от дебиторской задолженности по договорам "обратное РЕПО"	1 513 538	1 199 162	1 661 905	407 666
Проценты, полученные от средств в банках и прочих финансовых организациях	232 984	2 366 027	3 926 915	2 321 275
Прочие проценты, полученные от торговых ценных бумаг	-	122 093	114 110	55 839
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(35 759 446)	(38 999 935)	(62 063 586)	(36 551 192)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(10 175 499)	(10 216 000)	(10 037 396)	(1 012 606)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(10 869 454)	(17 240 394)	(26 907 566)	(13 809 184)
Проценты, уплаченные по средствам банков и прочих финансовых организаций	(3 941 450)	(2 700 703)	(3 127 341)	(1 373 657)
Проценты, уплаченные по кредиторской задолженности по договорам "РЕПО"	(1 125 642)	(4 126 133)	(14 120 562)	(5 361 891)
Проценты, уплаченные по обязательствам по аренде		(98 616)	(103 230)	(95 414)
Комиссии полученные	7 629 429	17 476 756	19 160 650	9 622 761
Комиссии уплаченные	(1 111 213)	(2 193 678)	(3 351 421)	(5 199 425)
Чистый реализованный доход, полученный по операциям с иностранной валютой	4 404 353	33 047 399	25 661 797	16 773 211
Чистый (убыток)/доход по производным финансовым активам	(605 117)	(326 493)	8 076 094	2 012 350
Прочие операционные доходы полученные	2 955 250	1 809 521	2 078 436	1 410 954
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(13 374 533)	(19 140 891)	(24 642 457)	(12 823 191)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	16 774 865	67 574 570	75 001 572	57 964 061
Драгоценные металлы	(8 825 551)	9 053 197	255 878	109 048
Средства в банках и прочих финансовых организациях	19 565 195	(29 392 102)	22 715 844	(1 060 054)
Торговые ценные бумаги	(2 981 157)	1 176 833	(8 425)	-
Кредиты клиентам	(171 820 209)	(282 288 656)	(209 484 554)	(170 211 120)
Прочие активы	13 823 278	17 503 984	12 639 935	(7 679 897)
Производные финансовые активы	178 089	447 205	-	-
Средства клиентов	213 027 905	584 834 489	(35 380 000)	41 106 017
Средства банков и прочих финансовых организаций	(58 682 093)	39 075 229	(18 677 255)	1 054 748
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	41 820 496	(891 164)	65 660 976	(112 750 095)
Прочие обязательства	536 492	423 992	636 202	(52 392)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	63 417 310	407 517 577	(86 639 827)	(191 519 684)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(4 629)	(1 157)	(5 262)	(1 493)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	63 412 681	407 516 420	(86 645 089)	(191 521 177)

Наименование	За 2021 год	За 2022 год	За 2023 год	30.06.2024 г. (неаудировано)
	Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	(557 092)	(611 084)	(1 857 775)	(309 517)
Приобретение нематериальных активов	(476 412)	(330 511)	(481 045)	(502 868)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости	-	1 176 026	43 750	178 571
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1 238 144 912)	(1 057 382 205)	(1 666 043 641)	(226 110 696)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	1 075 119 669	844 939 957	1 762 120 651	263 142 186
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости				28 364 102
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(164 058 747)	(212 207 817)	93 781 940	64 761 778
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	104 880 695	39 952 111	19 273 660	23 902 547
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(466 144)	-	-	(6 217 331)
Поступления от выпуска субординированного долга			12 940 146	-
Погашение субординированного долга	(4 214 131)	-	(12 940 146)	-
Дивиденды, выплаченные акционерам банка	(6 584 559)	(8 029 950)	(19 111 281)	(24 719 966)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(49 533 856)	(462 650)	-	-
Платежи по аренде	(444 410)	(486 682)	(366 249)	(140 701)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности	47 851 726	30 972 829	(203 870)	(7 175 451)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	1 214 207	(6 247 110)	(22 105 307)	4 706 681
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	301	(8 733)	(170 737)	43 712
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(51 579 832)	219 926 973	(15 343 063)	(129 184 457)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчётного периода	206 160 605	154 580 773	374 507 746	359 164 683
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчётного периода	154 580 773	374 507 746	359 164 683	229 980 226
Неденежные операции				
Изъятие залогового обеспечения		11 861 375	9 161 491	

(тыс. тенге),

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	–	–	–	–	49 499 456	49 499 456
Прочий совокупный доход за период						
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	–	–	–	5 363 152	–	5 363 152
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	62 359	–	62 359
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(50 027)	–	(50 027)
Переоценка земли и зданий	–	–	1 377 093	–	–	1 377 093
Итого совокупный доход за период	–	–	1 377 093	5 375 484	49 499 456	56 252 033
Операции с Материнской организацией	–	–	–	–	6 398 665	6 398 665
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(50 965)	–	50 965	–
Дивиденды акционерам банка	–	–	–	–	(19 111 281)	(19 111 281)
На 31 декабря 2023 года	222 554 069	162 306	6 935 348	(10 672 079)	(55 874 867)	163 104 777

	Уставный капитал	Резервный фонд"	Резерв переоценки основных средств"	Резерв справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	Накопленный убыток	Итого
На 31 декабря 2023 года	222 554 069	162 306	6 935 348	(10 672 079)	(55 874 867)	163 104 777
Прибыль за период	–	–	–	–	27.536.290	27 536 290
Прочий совокупный доход за период						
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	–	–	–	423 454	–	423 454

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	425 637	-	425 637
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(515 689)	-	(515 689)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	333 402	27 536 290	27 869 692
Дивиденды акционерам Банка	-	-	-	-	(24 749 728)	(24 749 728)
На 30 июня 2024 года (неаудировано)	222 554 069	162 306	6 935 348	(10 338 677)	(53 088 305)	166 224 741

Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

АКТИВЫ

1. Основные средства.

(тыс. тенге),

Вид актива	Первоначальная стоимость	Начисленный	Остаточная стоимость на 31.12.2023 г.	% износа
		износ		
Земля	1 322 211	-	1 666 308	
Здания и сооружения	17 825 688	(2 315 232)	18 936 828	-12,99%
Компьютерное оборудование	1 723 397	(1 220 627)	1 070 536	-70,83%
Транспортные средства	652 506	(431 056)	289 500	-66,06%
Капитальные затраты по арендованным зданиям	545 064	(463 635)	69 070	-85,06%
Прочие основные средства	4 933 758	(3 555 614)	2 257 991	-72,07%
Активы в форме права пользования	1 549 125	(938 772)	1 281 175	-60,60%
Итого	28 551 749	(8 924 936)	25 571 408	-31,26%

Основной объем основных средств Группы составляют здания и сооружения 18 936 млн. тенге или 74,1% от всех основных средств.

2. Нематериальные активы.

(тыс. тенге),

Вид нематериального актива	Первоначальная	Начисленный	Остаточная стоимость
	стоимость	износ	на 31.12.2023г.
Лицензия	1 031 294	(541 028)	436 492
Программное обеспечение	1 486 558	(1 063 320)	876 093
Разрабатываемые нематериальные активы	13 188	-	-
Итого	2 531 040	(1 604 348)	1 312 585

Банком в 2021 – 2023 годах переоценка нематериальных активов не проводилась.

Финансовые активы

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

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2021 г.		31.12.2022 г.		31.12.2023 г.		30.06.2024 г. (неаудировано)	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Производные финансовые активы	458 720	0,13	11 515	0,00		0,00%	7 110	0,00%
Торговые ценные бумаги	3 587 604	0,99	2 377 709	0,42	2 285 245	0,47%	2 333 796	0,54%
Инвестиционные ценные бумаги	359 211 014	98,88	565 625 626	99,58	484 648 251	99,53%	432 435 228	99,46%
	363 257 338	100,00	568 014 850	100,00	486 933 496	100	434 776 134	100

Торговые ценные бумаги по состоянию на 30.06.2024 г.

(тыс. тенге),

Вид ценных бумаг	Сумма	Ставка, %	Период до погашения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	2 333 796	5,125	1 год

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 30.06.2024 г.

(тыс. тенге),

Вид ценных бумаг	Сумма	Ставка, %	Период до погашения
Ноты Министерства финансов США с кредитным рейтингом «AA+»	24 592 818	2,25	До 1 месяца – 17 лет
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	287 335 953	0,0 – 10,75	3 месяца – 20 лет
Корпоративные облигации	9 383 127	2,95 – 11,5	1,5 года – 9 лет
	321 311 898		

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 30.06.2024 г.

Вид ценных бумаг	Сумма	Ставка, %	Период до погашения
Ноты Министерства финансов США с кредитным рейтингом «AA+»	315 183	-	До месяца
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	67 082 508	0,6 – 5,125	3,5 месяцев – 4,4 года
Корпоративные облигации	43 827 994	1,0 – 10,0	До 1 месяца – 2,8 лет
За вычетов оценочного резерв под ОКУ	(102 355)		
	111 123 330		

(тыс. тенге),

Займы выданные / финансовая помощь

Ссуды (финансовый лизинг) клиентам. Динамика ссудного портфеля

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	30.06.2024 г. (неаудировано)
Кредиты клиентам	625 569 449	891 805 413	1 072 284 761	1 231 139 422
Динамика в % к предыдущему периоду	27,53%	42,56%	20,24%	14,81%

Структура ссудного портфеля по видам ссуд.

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	30.06.2024 г.
				(неаудировано)
Коммерческое кредитование	436 316 845	612 839 146	600 253 488	680 544 628
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	102 740 168	109 301 845	153 271 543	149 318 079
Потребительское кредитование	95 420 282	188 020 930	336 835 822	416 859 179
Ипотечное кредитование	25 498 041	28 414 911	30 814 811	36 400 476
Прочее	102 926	107 335	44 993	46 141
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение)	660 078 262	938 684 167	1 121 220 657	1 283 168 503
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(34 508 813)	(46 878 754)	(48 935 896)	(52 029 081)
Итого кредиты клиентам	625 569 449	891 805 413	1 072 284 761	1 231 139 422

Ссудный портфель по срокам просрочки

(тыс. тенге),

Срок	2021		2022		2023		30.06.2024 г. (неаудированно)	
	Ссудный портфель	Провизии	Ссудный портфель	Провизии	Ссудный портфель	Провизии	Ссудный портфель	Провизии
непросроченные	629 085 724	- 21 610 886	885 328 057	-22 376 855	1 059 542 843	-17 108 269	1 207 923 454	-21 530 026
от 1 до 30 дней	5 008 854	- 834 731	8 622 480	-1 938 063	12 924 776	- 1 205 004	21 806 128	-2 330 999
от 31 до 60 дней	537 579	- 64 750	1 056 995	-151 569	3 915 587	- 857 707	7 958 488	-2 052 530
от 61 до 90 дней	361 673	- 54 501	785 731	-200 375	2 901 103	- 1 186 258	7 710 006	-2 754 409
свыше 90 дней	25 084 431	- 11 943 944	42 890 904	-22 211 894	41 936 348	-28 578 658	37 788 500	-23 359 413
Итого	660 078 262	- 34 508 813	938 684 167	-46 878 755	1 121 220 657	-48 935 896	1 283 186 576	-52 027 377

Отраслевая структура ссудного портфеля.

(тыс. тенге),

Отрасль	31.12.2021 г.	31.12.22 г.	31.12.23 г.	30.06.2024 г. (неаудировано)
---------	---------------	-------------	-------------	------------------------------

	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	121 021 250	18,33	216 543 177	23,07	367 695 623	32,79	453 305 796	35,33
Обрабатывающая промышленность	225 351 895	34,14	273 565 382	29,14	218 759 574	19,51	304 584 523	23,74
Финансовая и страховая деятельность	22 083 186	3,35	62 885 533	6,70	131 108 290	11,69	160 136 206	12,48
Оптовая и розничная торговля	93 013 043	14,09	124 828 629	13,30	142 817 566	12,74	116 583 789	9,09
Транспорт и складирование	65 292 745	9,89	84 731 137	9,03	63 911 043	5,7	55 337 440	4,31
Операции с недвижимым имуществом	8 562 757	1,30	8 414 806	0,90	33 959 223	3,03	37 185 228	2,90
Образование	18 337 425	2,78	29 938 152	3,19	35 872 582	3,2	37 781 326	2,94
Строительство	48 595 617	7,36	44 802 881	4,77	35 430 273	3,16	31 635 997	2,47
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	12 111 932	1,83	17 764 004	1,89	16 967 940	1,51	18 456 713	1,44
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	8 101 902	1,23	15 580 474	1,66	18 258 010	1,63	17 666 445	1,38
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	12 887 876	1,95	31 431 392	3,35	18 420 487	1,64	13 255 830	1,03
Услуги по проживанию и питанию	3 788 269	0,57	4 052 171	0,43	10 543 147	0,94	13 524 226	1,05
Здравоохранение и социальные услуги	2 925 077	0,44	4 647 665	0,50	4 781 308	0,43	5 074 327	0,40
Искусство, развлечения и отдых	5 186 072	0,79	3 662 348	0,39	2 785 528	0,25	2 668 469	0,21
Информация и связь	1 998 378	0,30	1 905 655	0,20	2 632 681	0,23	2 211 873	0,17
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	3 071 928	0,47	2 048 962	0,22	1 925 224	0,17	1 955 946	0,15
Профессиональная, научная и техническая деятельность	393 571	0,06	5 875 137	0,63	6 237 440	0,56	669 531	0,05
Водоснабжение, канализационная система	-	-	-	0,00	506 476	0,05	63 518	0,00
Предоставление прочих видов услуг	7 355 339	1,12	6 006 662	0,63	8 608 242	0,77	11 071 320	0,86
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение)	660 078 262	100	938 684 167	100,00	1 121 220 657	100	1 283 168 503	100,00

Структура заемщиков.

(тыс. тенге),

Вид	31.12.2021 г.		31.12.2022 г.		31.12.2023 г.		30.06.2024 г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица	536.404.393	81,26	714 113 042	76,08	737 368 200	65,8%	804 295 399	62,68
Физические лица	121.021.249	18,33	216 543 177	23,07	367 695 623	32,8%	453 305 796	35,33

Индивидуальные предприниматели	2.652.620	0,40	8 027 948	0,86	16 156 83	1,4%	25 567 308	1,99
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение)	660 078 262	100,00%	938 684 167	100,00%	1 121 220 65	100,00%	1 283 168 503	100,00%

Валютная структура ссудного портфеля.

(тыс. тенге),

Вид валюты	31.12.2021 г.		31.12.2022 г.		31.12.2023 г.		30.06.2024 г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Займы в KZT	431 269 404	65,3	621 950 241	66,26	859 579 016	76,7%	977 450 639	76,17
Займы в USD	227 554 455	34,5	310 570 804	33,09	125 642 569	11,2%	141 641 115	11,04
Займы в прочей валюте	1 254 403	0,19	6 163 122	0,65	135 999 072	12,13%	164 076 748	12,79
Итого	660 078 262	100%	938 684 167	100,00%	1 121 220 657	100%	1 283 168 503	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	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	30.06.2024 г. (неаудировано)
Финансовые активы				
Дебиторская задолженность по переданным активам	40 022 930	37 894 130	28 932 165	29 785 695
Дебиторская задолженность по ипотечной программе	6 443 160	–	–	–
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заемщикам	761 605	898 061	697 357	701 850
Начисленные комиссионные доходы	570 593	634 844	606 803	692 804
Прочие финансовые активы	821 283	1 361 701	2 867 098	13 988 104
	48 619 571	40 788 736	33 103 423	45 168 453
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1 578 938)	(3 967 863)	(2 823 240)	(2 929 380)
Итого прочие финансовые активы	47 040 633	36 820 873	30 280 183	42 239 073

По состоянию на 30 июня 2024 года, дебиторская задолженность, которая превышает 5% от общей суммы дебиторской задолженности, по переданным активам включает в себя требования к коллекторской организации в сумме 28 144 538 тысяч тенге по договору уступки прав требования по кредитам клиентам, заключенного в 2021 годах.

Валютная структура прочих финансовых активов

Наименование	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	30.06.2024 г. (неаудировано)
--------------	---------------	---------------	---------------	------------------------------

Тенге	46 925 812	36 611 027	30 090 357	32 392 270
Доллары США	31 250	132 164	112 648	30 755
Евро	3 331	2 693	36.993	9 763 619
Российский рубль	80 240	74 989	40 185	52 429
Прочая валюта	–	–	–	–
Итого дебиторская задолженность	47 040 633	36 820 873	30 280 183	42 239 073

Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2021г.	31.12.2022г.	31.12.2023г.	30.06.2024 г.
				(неаудировано)
Денежные средства и их эквиваленты	154 580 773	374 507 746	359 164 683	229 980 226
Динамика в % к предыдущему периоду	-25,02%	142,27%	-4,10%	-35,97%

Структура денежных средств и их эквивалентов

(тыс. тенге),

Вид размещения	31.12.2021г.	31.12.2022г.	31.12.2023г.	30.06.2024 г.
				(неаудировано)
Денежные средства в кассе	17 522 226	17 335 614	35 031 468	17 956 604
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом "BBB-"	96 781 844	124 446 076	261 740 399	143 122 242
Средства на текущих счетах в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» без присвоенного рейтинга	44 084	120 616 963	282 554	320 290
Текущие счета и депозиты "овернайт" в других банках	22 223 866	93 845 748	57 731 677	58 987 871
Договоры "обратное РЕПО" с контрактным сроком менее 90 дней	18 010 156	18 274 014	4 546 395	9 733 000
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1 403)	(10 669)	(167.810)	(139 781)
Итого денежные средства и их эквиваленты	154 580 773	374 507 746	359 164 683	229 980 226

Средства в банках и других финансовых организациях

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2021г.	31.12.2022г.	31.12.2023г.	30.06.2024 г.
				(неаудировано)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	16 574 987	46 672 839	19 436 265	20 782 011
Динамика в % к предыдущему периоду	-53,69%	181,59%	-58,36%	6,92%

Структура размещенных средств.

(тыс. тенге),

Вид размещения	31.12.2021г.	31.12.2022г.	31.12.2023г.	30.06.2024 г.
				(неаудировано)

Условные вклады в НБРК	1 191 851	2 886 010	1 608 518	2 495 113
Средства, предоставленные в качестве обеспечения в финансовых институтах	15 383 309	43 787 646	17 829 224	18 287 352
За вычетов оценочного резерв под ОКУ	(173)	(817)	(1 477)	(454)
Итого средства в банках и прочих финансовых институтах	16 574 987	46 672 839	19 436 265	20 782 011

(тыс. тенге),

Вид валюты	31.12.21 г.		31.12.22 г.		31.12.23 г.		30.06.2024 г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
KZT	5 341 919	32,23	7 385 699	15,82	5 742 298	29,54	6 629 420	31,90
USD	9 884 130	59,63	38 139 835	81,72	13 348 928	68,68	14 152 591	68,10
Прочая валюта	1 348 938	8,14	1 147 305	2,46	345 039	1,78	–	0,00
Итого средства в банках и прочих финансовых институтах	16 574 987	100,00	46 672 839	100,00	19 436 265	100,00	20 782 011	100,00

Прочие активы

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	30.06.2024 г. (неаудировано)
Финансовые активы				
Дебиторская задолженность по переданным активам	40 022 930	37 894 130	28 932 165	29 785 695
Дебиторская задолженность по ипотечной программе	6 443 160	–	–	–
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заемщикам	761 605	898 061	697 357	701 850
Начисленные комиссионные доходы	570 593	634 844	606 803	692 804
Прочие финансовые активы	821 283	1 361 701	2 867 098	13 988 104
	48 619 571	40 788 736	33 103 423	45 168 453
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1 578 938)	(3 967 863)	(2 823 240)	(2 929 380)
Итого прочие финансовые активы	47 040 633	36 820 873	30 280 183	42 239 073
Нефинансовые активы				
Изыятное залоговое имущество	3 931 950	15 793 325	27 622 229	29 167 254
Предоплаты за товары и услуги	3 612 353	3 340 009	777 199	1 891 605
Товарно-материальные запасы	30 340	33 911	26 907	27 550
Предоплата по капитальным затратам	63 261	69 864	213 641	181 549
Прочие нефинансовые активы	312 598	771 149	1 167 509	1 066 899
	7 950 502	20 008 258	29 807 485	32 334 857

За вычетом резерва под обесценение	(24 357)	(24 357)	(789)	(1 748)
Итого прочие нефинансовые активы	7 926 145	19 983 901	29 806 696	32 333 109
Итого прочие активы	54 966 778	56 804 774	60 086 879	74 572 182

ПАССИВЫ

Акционерный (уставный) капитал.

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2021г.	31.12.2022г.	31.12.2023г.	30.06.2024г.
				(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

По итогам 2021 года Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (ISIN KZ1P00000764) в общей сумме 468 000 000 тенге, из расчета 1 040 тенге на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате. Также, по итогам 2021 года Банк осуществил выплату дивидендов по простым акциям Банка (ISIN KZ1C00010511) в размере 5 тенге за одну простую акцию.

По итогам 2022 года Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (ISIN KZ1P00000764) в общей сумме 495 000 000 тенге, из расчета 1 100 тенге на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате. Также, по итогам 2022 года Банк осуществил выплату дивидендов по простым акциям Банка (ISIN KZ1C00010511) в размере 11,9 тенге за одну простую акцию.

По итогам 2023 года Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (ISIN KZ1P00000764) в общей сумме 495 000 000 тенге, из расчета 1 100 тенге на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате. Также, по итогам 2023 года Банк осуществил выплату дивидендов по простым акциям Банка (ISIN KZ1C00010511) в размере 15,410885497419 тенге за одну простую акцию.

Сведения о выпуске ценных бумаг по состоянию на 01.01.2024г.

(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.

В соответствии со справкой о держателях ценных бумаг, владеющих 5 (пять) и более процентами от общего количества размещенных ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2024 г.:

Наименование юр. лица / Ф.И.О. физ. лица	Местонахождение	Количество принадлежащих акций, шт	Доля в общем количестве размещенных акций

		ISIN KZ1C00010511	
ТОО «КСС Финанс»	Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, р-н Бостандыкский, ул. площадь Республики, дом 15	1 442 031 859	89,77 %
Акентьева Наталья Евгеньевна	Республика Казахстан, г. Алматы	104 228 751	6,49 %

В отчетном периоде Банк акции не размещались.

Выкуп акций и их последующая перепродажа в отчетном периоде Банком не осуществлялась.

В результате сделок между акционерами Банка в отчетном периоде, владеющих простыми акциями Банка (ISIN KZ1C00010511) на вторичном рынке ценных бумаг, количество акций, принадлежащих ТОО «КСС Финанс» изменилось с 1 440 787 599 штук до 1 442 031 859 шт. или с 89,69% к размещенным акциям Банка до 89,77% соответственно.

Резервный капитал

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	30.06.2024 г. (не-аудировано)
Резервный капитал	162 306	162 306	162 306	162 306
Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	5 663 111	5 609 220	6 935 348	6 935 348
Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(780 072)	(16 585 744)	(11 272 619)	(11 364 853)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»	240 315	538 181	600 540	1 026 177
	5 285 660	(10 276 037)	(3 574 425)	(3 241 023)

Займы полученные / полученная финансовая помощь

Средства банков и других финансовых организаций.

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	30.06.2024 г. (неаудировано)
Средства банков и других финансовых организаций	50 627 066	87 195 833	66 189 589	66 425 264
Динамика в % к предыдущему периоду	-52,01%	72,23%	-24,09%	0,36%

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

Структура по видам привлеченных средств.

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2021г.		31.12.2022г.		31.12.2023г.		30.06.2024г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Займы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	14 373 273	28,39	25 708 386	29,48	27 073 542	40,90	33 336 149	50,19
Обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	16 476 351	32,54	18 590 695	21,32	18 554 406	28,03	18 519 268	27,88
Текущие/расчётные счета банков и прочих финансовых организаций	–	–	27.770.985	31,85	14 826 421	22,40	4 783 317	7,20
Обязательства перед АО «Банк Развития Казахстана»	7 805 866	15,42	6 532 506	7,49	5 310 683	8,02	4 861 166	7,32
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	347 885	0,69	380 833	0,44	424 537	0,64	445 997	0,67
Срочные вклады банков и прочих финансовых организаций	8 638 897	17,06	5.116.129	5,87	–	–	4 479 367	6,74
Срочные вклады НБРК	2 984 794	5,90	3 096 299	3,55	–	–	–	–
Итого средства банков и других финансовых организаций	50 627 066	100,00	87 195 833	100,00	66 189 589	100,00	66 425 264	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 от 2,5% до 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 отчёте о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках программ, в качестве обязательств.

В 2023 году АО «Bank RBK» стабильно кредитовал казахстанский бизнес за счет собственных ресурсов, а также активно участвовал в реализации программ государственной поддержки бизнеса.

В частности, АО «Bank RBK» является участником программ Банка Развития Казахстана, Фонда развития предпринимательства «Даму», а также является участником ипотечной программы «7-20-25», Механизма кредитования приоритетных проектов "Экономика простых вещей" (за счет собственных и облигационных средств). По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («ДАМУ») включали в себя долгосрочные займы в общей сумме 60 409 691 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 определённых отраслях экономики, со сроками финансирования до 10 лет в зависимости от целей и условий программы.

По состоянию на 30 июня 2024 года, обязательства перед АО «Банк Развития Казахстана» включали долгосрочные займы в сумме 4 861 166 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 5 310 683 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	31.12.2021г.		31.12.2022г.		31.12.2023г.		30.06.2024г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
KZT	41 988 176	82,94	54 640 399	62,66	51 977 458	78,53	58 560 385	88,16
USD	8 638 890	17,06	8 481 937	9,73	5 184 631	7,83	7 365 716	11,09
Прочая валюта	–	0,00	24 073 497	27,61	9 027 500	13,64	499 163	0,75
Итого средства банков и других финансовых организаций	50 627 066	100,00	87 195 833	100,00	66 189 589	100,00	66 425 264	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	<p>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»).</p> <p>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.</p>

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	<p>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»).</p> <p>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.</p>

7) Сведения о втором выпуске облигаций, выпущенных в пределах третьей облигационной программы Банка

Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения
ISIN	KZ2C00009827
Общее количество выпущенных облигаций	13 000 000 (сорок миллионов) штук
Номинальная стоимость одной облигации	1000 (тысяча) тенге

Годовая ставка купонного вознаграждения	Фиксированная на весь срок обращения Облигаций и равна 4 % (четыре целых ноль десятых процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций.
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	29.06.2023г.
Срок обращения облигаций	10 лет
Период погашения облигаций	29.06.2023г. – 29.06.2033г.
Количество размещенных облигаций	13 000 000 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	13 000 000 000 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.

8) Сведения о третьем выпуске облигаций, выпущенных в пределах третьей облигационной программы Банка (размещение облигаций не осуществлялось)

Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения
ISIN	KZ2C00009835
Общее количество выпущенных облигаций	17 000 000 (сорок миллионов) штук
Номинальная стоимость одной облигации	1000 (тысяча) тенге
Годовая ставка купонного вознаграждения	Фиксированная на весь срок обращения Облигаций и равна 4 % (четыре целых ноль десятых процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций.
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 дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе	05.07.2024г.
Срок обращения облигаций	9 лет
Период погашения облигаций	-
Количество размещенных облигаций	0 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	0 тенге
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Национальный Банк республики Казахстан
Сведения об использовании денег от размещения облигаций	размещение облигаций не осуществлялось

9) Сведения о выпуске облигаций, выпущенных в пределах облигационной программы Банка со сроком обращения не более 12 (двенадцати) месяцев:

Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения
ISIN	KZ2C00011336
Общее количество выпущенных облигаций	50 000 000 (сорок миллионов) штук
Номинальная стоимость одной облигации	1000 (тысяча) тенге
Годовая ставка купонного вознаграждения	Не применимо к дисконтным облигациям. Облигации размещаются по дисконтированной цене, а погашается по номинальной стоимости. Дисконтированная цена Облигаций определяется в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».
Периодичность выплаты вознаграждения	Не применимо
Дата начала обращения облигаций	22.05.2024г.
Срок обращения облигаций	1 год
Период погашения облигаций	22.05.2024г. – 17.05.2025г.
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	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,

	<p>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»).</p> <p>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.</p>
--	---

10) В соответствии с Правилами листинга на площадке АИХ, следующие ценные бумаги включены в Официальный список АИХ с 10 марта 2021 года (погашена 10.03.2024г.):

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.

11) В соответствии с Правилами листинга на площадке АИХ, следующие ценные бумаги включены в Официальный список АИХ с 11 марта 2024 года:

Вид облигаций	Именные облигации
ISIN	KZX000001979
Общее количество выпущенных облигаций	1 000 (одна тысяча) штук
Номинальная стоимость одной облигации	100 000 (сто тысяч) долларов США
Годовая ставка купонного вознаграждения	3%
Периодичность выплаты вознаграждения	По Облигациям начисляется процентная ставка начиная с Даты выпуска включительно по ставке 3,0% годовых, выплачиваемых раз в полгода в срок равными долями 11 марта и 11 сентября каждого года.
Дата начала обращения облигаций	11.03.2024г.
Срок обращения облигаций	3 года
Дата погашения облигаций	11.03.2027г.
Количество размещенных облигаций	1000 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	100 000 000 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».

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	30.06.2024 г.
--------------	---------------	---------------	---------------	---------------

(неаудировано)				
Краткосрочная кредиторская задолженность				
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	70 510 084	69 503 802	135 220 722	22 575 737
Кредиторы по банковской деятельности	827 856	1 940 252	2 381 235	4 088 966
Итого кредиторская задолженность	71 337 940	71 444 054	137 601 957	26 664 703

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банком заключены договоры «РЕПО» на КФБ общей балансовой стоимостью 135 220 722 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.

Привлеченные вклады

1. Средства банков и других финансовых организаций.

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	30.06.2024 г.
	(неаудировано)			
Средства банков и других финансовых организаций	50 627 066	87 195 833	66 189 589	66 425 264
Динамика в % к предыдущему периоду	-52,01%	72,23%	-24,09%	0,36%

Структура по видам привлеченных средств.

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2021г.		31.12.2022г.		31.12.2023г.		30.06.2024г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Займы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	14 373 273	28,39	25 708 386	29,48	27 073 542	40,90	33 336 149	50,19
Обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	16 476 351	32,54	18 590 695	21,32	18 554 406	28,03	18 519 268	27,88
Текущие/расчётные счета банков и прочих финансовых организаций			27.770.985	31,85	14 826 421	22,40	4 783 317	7,20
Обязательства перед АО «Банк Развития Казахстана»	7 805 866	15,42	6 532 506	7,49	5 310 683	8,02	4 861 166	7,32
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	347 885	0,69	380 833	0,44	424 537	0,64	445 997	0,67
Срочные вклады банков и прочих финансовых организаций	8 638 897	17,06	5.116.129	5,87	–	–	4 479 367	6,74
Срочные вклады НБРК	2 984 794	5,90	3 096 299	3,55	–	–	–	–
Итого средства банков и других финансовых организаций	50 627 066	100,00	87 195 833	100,00	66 189 589	100,00	66 425 264	100,00

Валютная структура привлеченных средств.

(тыс. тенге),

Вид валюты	31.12.2021г.		31.12.2022г.		31.12.2023г.		30.06.2024г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
KZT	41 988 176	82,94	54 640 399	62,66	51 977 458	78,53	58 560 385	88,16
USD	8 638 890	17,06	8 481 937	9,73	5 184 631	7,83	7 365 716	11,09
Прочая валюта	-	0,00	24 073 497	27,61	9 027 500	13,64	499 163	0,75
Итого средства банков и других финансовых организаций	50 627 066	100,00	87 195 833	100,00	66 189 589	100,00	66 425 264	100,00

2. Депозиты клиентов.

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2021г.		31.12.2022г.		31.12.2023г.		30.06.2024г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации								
Текущие/расчётные счета	5 801 343	0,75	2 389 848	0,17	11 601 395	0,88	9 355 259	0,68
Срочные депозиты	55 854 034	7,24	173 581 624	12,57	53 616 810	4,06	71 344 736	5,16
Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям, аккредитивам и кредитам	-	0,00	-	0,00		0,00		0,00
Прочие вклады	5 512	0,00	39 586	0,00	15 849	0,00	47 934	0,00
Юридические лица								
Текущие/расчётные счета	113 289 578	14,68	358 029 455	25,94	307 812 894	23,31	259 221 759	18,74
Срочные депозиты	188 898 522	24,47	257 439 997	18,65	272 722 116	20,65	331 560 958	23,97
Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям, аккредитивам и кредитам	42 107 787	5,46	91 093 881	6,60	165 378 728	12,52	208 524 115	15,08
Прочие вклады	12 882 740	1,67	25 897 635	1,88	21 070 577	1,60	22 781 111	1,65
Физические лица								
Текущие счета/счета до востребования	72 809 461	9,43	69 932 229	5,06	67 841 942	5,14	86 847 844	6,28
Срочные депозиты	257 237 996	33,33	353 246 355	25,58	397 197 028	30,08	364 366 063	26,34
Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	20 457 893	2,65	48 873 805	3,54	22 937 648	1,74	27 676 210	2,00
Прочие вклады	2 507 551	0,32	185 139	0,01	452 901	0,03	1 457 433	0,11
	771 852 417	100,00	1 380 709554	100,00	1 320 647 888	100,00	1 383 183 422	100,00

Валютная структура депозитов.

(тыс. тенге),

Вид валюты	31.12.2021г.		31.12.2022г.		31.12.2023г.		30.06.2024г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
KZT	151 717 427	48,27	522.258.752	37,83	579 232 205	43,86	663 135 689	47,94
USD	135 173 421	43,01	751.340.425	54,42	501 620 894	37,98	444 350 537	32,13

Прочая валюта	27 387 386	8,72	107 110 377	7,75	239 794 789	18,16	275 697 196	19,93
Итого средства в банках и прочих финансовых институтах	314 278 234	100,00	1 380 709 554	100,00	1 320 647 888	100,00	1 383 183 422	100,00

Средние процентные ставки по депозитам.

Наименование	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	30.06.2024 г.
	(неаудировано)			
в KZT				
Юридические лица	12,67%	12,67%	13,36%	13,42%
Физические лица	13,30%	13,30%	13,90%	14,46%
USD				
Юридические лица	0,97%	0,97%	0,95%	1,15%
Физические лица	0,98%	0,98%	1,02%	1,07%
EUR				
Юридические лица	1,92%	1,92%	1,84%	1,70%
Физические лица	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%

Прочие обязательства

(тыс. тенге),

Наименование	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	30.06.2024 г.
	(неаудировано)			
Финансовые обязательства				
Обязательства по аренде	1 011 567	722 998	1 348 802	1 755 989
Кредиторы по банковской деятельности	827 856	1 940 252	2 381 235	4 088 966
Резервы по условным обязательствам	612 081	2 098 269	2 205 915	2 414 335
Начисленные расходы по товарам и услугам	234 199	460 849	498 422	1 346 439
Обязательства по выплате дивидендов				29 762
Итого прочие финансовые обязательства	2 685 703	5 222 368	6 434 374	9 635 491
Нефинансовые обязательства				
Начисленные административные и прочие операционные расходы	2 130 219	3 284 262	6 062 487	5 327 333
Предоплата за товары и услуги	909 304	1 453 930	2 735 105	2 996 157
Налоги, кроме подоходного налога	501 659	867 133	384 228	1 724 788
Прочее	21 525	21 817	5 229	5 550
Итого нефинансовые обязательства	3 562 707	5 627 142	9 187 049	10 053 828
Итого прочие обязательства	6 248 410	10 849 510	15 621 423	19 689 319

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 июля 2024 года
(тыс. тенге),

№	Вид обязательства	Тип клиента	Дата выдачи	Дата окончания	Сумма, в валюте	Валюта	Сумма, в тенге
1	Гарантия возврата авансового платежа	Юридическое лицо	03.02.2022	13.12.2027	1 012 340 500	KZT	1 012 340 500
2	Гарантия возврата аванс. платежа	Юридическое лицо	29.08.2023	31.12.2035	658 976 806	KZT	658 976 806
3	Гарантия возврата авансового платежа	Юридическое лицо	23.02.2024	08.04.2027	917 669 811	KZT	917 669 811
4	Гарантия исполнения обязательств	Юридическое лицо	15.03.2024	31.12.2027	526 142 857	KZT	526 142 857
5	Гарантия возврата авансового платежа	Юридическое лицо	15.12.2023	15.12.2026	692 244 720	KZT	692 244 720
6	Гарантия платежа	Юридическое лицо	27.04.2023	31.12.2028	12 490 462	KZT	12 490 462
7	Гарантия платежа	Юридическое лицо	13.11.2020	26.02.2027	7 500 000	KZT	7 500 000
8	Гарантия платежа	Юридическое лицо	08.12.2017	30.12.2025	1 042 845	RUB	5 766 930
9	Гарантия платежа	Юридическое лицо	14.07.2023	30.08.2024	2 831 582	KZT	2 831 582
10	Гарантия платежа	Юридическое лицо	28.06.2024	31.12.2024	2 698 297	KZT	2 698 297
11	Гарантия платежа	Юридическое лицо	01.04.2024	31.10.2024	2 275 683	KZT	2 275 683
12	Гарантия платежа	Юридическое лицо	21.09.2023	31.12.2024	1 723 883	KZT	1 723 883
13	Гарантия платежа	Юридическое лицо	09.01.2023	30.08.2024	1 712 091	KZT	1 712 091
14	Гарантия платежа	Юридическое лицо	02.11.2023	30.08.2024	1 588 936	KZT	1 588 936
15		Юридическое лицо	13.07.2022	30.11.2024	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 30 июня 2024 года.

(тыс. тенге),

Наименование	Сумма,	%
--------------	--------	---

тыс. тенге		
Физические лица	453 305 796	35,33%
Обрабатывающая промышленность	304 584 523	23,74%
Финансовая и страховая деятельность	160 136 206	12,48%
Оптовая и розничная торговля	116 583 789	9,09%
Транспорт и складирование	55 337 440	4,31%
Образование	37 781 326	2,94%
Операции с недвижимым имуществом	37 185 228	2,90%
Строительство	31 635 997	2,47%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	18 456 713	1,44%
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	17 666 445	1,38%
Услуги по проживанию и питанию	13 524 226	1,05%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	13 255 830	1,03%
Здравоохранение и социальные услуги	5 074 327	0,40%
Искусство, развлечения и отдых	2 668 469	0,21%
Информация и связь	2 211 873	0,17%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	1 955 946	0,15%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	669 531	0,05%
Водоснабжение, канализационная система	63 518	0,00%
Предоставление прочих видов услуг	11 071 320	0,86%
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение)	1 283 168 503	100,00%

Процентные доходы/расходы

(тыс. тенге),

Наименование	За 2021 год	Доля	За 2022 год	Доля	За 2023 год	Доля	30.06.2024 г.	
							(неаудир)	Доля
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки								
Кредиты и авансы клиентам	59 147 468	65,62%	87 891 314	69,75	129 331 648	69,81	90 550 243	80,47
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27 265 740	30,25%	27 497 975	21,82	36 273 041	19,58	14 944 082	13,28
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0,00%	2 135 806	1,69	9 549 727	5,15	2 600 281	2,31
Дебиторская задолженность по договорам "обратное РЕПО"	1 513 538	1,68%	1 199 162	0,95	1 661 905	0,90	407 666	0,36

Дебиторская задолженность по переданным активам	1 907 216	2,12%	4 736 740	3,76	4 312 643	2,33	1 705 031	1,52
Средства в банках и прочих финансовых институтах	232 984	0,26%	2 413 977	1,92	4 010 057	2,16	2 252 694	2,00
Торговые ценные бумаги	72 702	0,08%	135 123	0,11	129 824	0,07	64 214	0,06
Итого процентная выручка	90 139 648	100,00%	126 010 097	100,00	185 268 845	100,00	112 524 211	100,00
Процентные расходы								
Средства клиентов	(35 647 823)	48,77%	(43 137 448)	49,82	(61 702 628)	46,56	(37 017 562)	48,51
Субординированный долг	(15 131 517)	20,70%	(16 195 634)	18,70	(24 108 409)	18,19	(17 151 902)	22,48
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 865 410)	17,60%	(18 163 923)	20,97	(27 207 927)	20,53	(14 145 581)	18,54
Средства банков и прочих финансовых институтов	(8 200 787)	11,22%	(4 831 459)	5,58	(5 215 783)	3,94	(2 428 738)	3,18
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	(1 124 663)	1,54%	(4 178 365)	4,82	(14 176 506)	10,70	(5 467 607)	7,17
Обязательства по аренде	(118 912)	0,16%	(98 616)	0,11	(103 230)	0,08	(95 414)	0,13
Итого процентных расходов	(73 089 112)	100,00%	(86 605 445)	100,00	(132 514 483)	100,00	(76 306 804)	100,00
Чистый процентный доход	17 050 536		39 404 652		52 754 362		36 217 407	

Комиссионные доходы/расходы

(тыс. тенге),

Наименование	За 2021 год	Доля	За 2022 год	Доля	За 2023 год	Доля	30.06.2024 г.	
							(неаудировано)	
Комиссионные доходы								
Расчетные операции	3 330 118	44,16%	6 824 671	39,47	9 983 817	51,93	7 652 958	78,83
Агентские услуги	1 712 399	22,71%	7 632 857	44,14	5 641 624	29,35	83 898	0,86
Гарантии и аккредитивы выпущенные	1 061 283	14,07%	1 593 521	9,22	2 342 103	12,18	1 221 653	12,58
Кассовые операции	815 913	10,82%	1 045 445	6,05	875 156	4,55	427 993	4,41
Доверительные операции	497 119	6,59%	–	0,00	–	0,00	–	0,00
Валютные операции	3 083	0,04%	2 211	0,01	19 640	0,10	9 163	0,09
Прочее	121 682	1,61%	192 486	1,11	362 321	1,88	313 097	3,22
Итого комиссионные доходы	7 541 597	100,00%	17 291 191	100,00	19 224 661	100,00	9 708 762	100,00
Комиссионные расходы								
Расчетные операции	(999 486)	88,81%	(1 780 350)	81,16	(2 424 966)	72,29	(4 295 988)	82,74
Агентские услуги					(546 862)	16,30	(683 868)	13,17
Операции с ценными бумагами	(101 867)	9,05%	(149 753)	6,83	(267 250)	7,97	(155 081)	2,99

Валютные операции	(80)	0,01%	(1 011)	0,05	(677)	0,02	–	0,00
Прочее	(24 015)	2,13%	(262 564)	11,96	(114 828)	3,42	(57 006)	1,10
Итого комиссионные расходы	(1 125 448)	100,00%	(2 193 678)	100,00	(3 354 583)	100,00	(5 191 943)	100,00
Чистый комиссионный доход	6 416 149		15 097 513		15 870 078		4 516 819	

Прочие операционные доходы

(тыс. тенге),

Наименование	За 2021 год	Доля	За 2022 год	Доля	За 2023 год	Доля	30.06.2024 г. (неаудировано)	Доля
Доход от аренды	573 683	16,94%	617 421	31,25%	912 379	29,51	504 261	20,14
Штрафы и пени	591 991	17,48%	646 903	32,74%	1 052 300	34,04	743 702	29,70
Чистый доход от переоценки драгоценных металлов	431 559	12,74%	166 144	8,41%	455 557	14,74	8 234	0,33
Переоценка основных средств	–	0,00	–	0,00	359 422	11,63	–	0,00
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	1 719 260	50,76%	487 273	24,67%	233 836	7,56	1 038 785	41,49
Прочее	70 316	2,08%	57 924	2,93%	77 921	2,52	208 728	8,34
Итого прочие операционные доходы	3 386 809	100,00%	1 975 665	100,00%	3 091 415	100,00	2 503 710	100,00

Валютный риск

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 30 июня 2024 года (неаудировано):

	Тенге	Доллары США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	69 598 170	105 518 848	12 943 614	22 242 274	19 677 320	229 980 226
Драгоценные металлы	–	–	–	–	468 922	468 922
Средства в банках и прочих финансовых организациях	6 629 420	14 152 591	–	–	–	20 782 011
Производные финансовые активы	7 110	–	–	–	–	7 110
Торговые ценные бумаги	–	2 333 796	–	–	–	2 333 796
Инвестиционные ценные бумаги	197 790 711	203 211 268	31 433 249	–	–	432 435 228
Кредиты клиентам	930 469 477	136 738 159	4 467 305	262 077	159 202 404	1 231 139 422
Активы, предназначенные для продажи						
Прочие финансовые активы	32 392 270	9 763 619	52 429	30 755	–	42 239 073
	1 236 887 158	471 718 281	48 896 597	22 535 106	179 348 646	1 959 385 788
Обязательства						
Средства клиентов	663 135 689	444 350 537	49 830 475	44 027 329	181 839 392	1 383 183 422

Средства банков и прочих финансовых организаций	58 560 385	7 365 716	33 630	5 211	460 322	66 425 264
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	22 575 737					22 575 737
Выпущенные долговые ценные бумаги	229 373 938	7 742 084	-	-	-	237 116 022
Субординированный долг	130 872 207	-	-	-	-	130 872 207
Прочие финансовые обязательства	8 465 019	304 711	445 168	386 526	34 067	9 635 491
	1 112 982 975	459 763 048	50 309 273	44 419 066	182 333 781	1 849 808 143
Чистая валютная позиция	123 904 183	11 955 233	(1 412 676)	(21 883 960)	(2 985 135)	109 577 645

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Прочая валюта</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	110 013 810	180 871 261	5 020 083	12 499 734	50 759 795	359 164 683
Драгоценные металлы	-	-	-	-	569 736	569 736
Средства в банках и прочих финансовых организациях	5 742 298	13 348 928	345 039	-	-	19 436 265
Торговые ценные бумаги	-	2 285 245	-	-	-	2 285 245
Инвестиционные ценные бумаги	230 033 090	224 095 663	30 519 498	-	-	484 648 251
Кредиты клиентам	814 760 305	121 588 535	5 381 173	303 170	130 251 578	1 072 284 761
Прочие финансовые активы	30 090 357	112 648	36 993	40 185	-	30 280 183
	1 190 639 860	542 302 280	41 302 786	12 843 089	181 581 109	1 968 669 124
Обязательства						
Средства клиентов	579 232 205	501 620 894	46 887 084	12 899 845	180 007 860	1 320 647 888
Средства банков и прочих финансовых организаций	51 977 458	5 184 631	7 978 630	-	1 048 870	66 189 589
Производные финансовые обязательства	18 806	-	-	-	-	18 806
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	135 220 722	-	-	-	-	135 220 722
Выпущенные долговые ценные бумаги	212 439 340	6 362 257	-	-	-	218 801 597
Субординированный долг	114 732 911	-	-	-	-	114 732 911
Прочие финансовые обязательства	5 185 338	334 976	176 939	341 491	395 630	6 434 374
	1 098 806 780	513 502 758	55 042 653	13 241 336	181 452 360	1 862 045 887
Чистая валютная позиция	91 833 080	28 799 522	(13 739 867)	(398 247)	128 749	106 623 237
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	22 723 823	(34 292 404)	11 551 520	-	-	(17 061)
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	114 556 903	(5 492 882)	(2 188 347)	(398 247)	128 749	106 606 176

Валютный риск (продолжение)

Ниже представлен анализ 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, удерживаемых в целях управления риском	(15 535 935)	15 730 100	(162 621)	–	–	31 544
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

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

Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2024 года (неаудировано) и 31 декабря 2023 года:

	30 июня 2024 года (неаудировано)			31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						

Денежные средства и их эквиваленты	229 980 226	-	229 980 226	359 164 683	-	359 164 683
Драгоценные металлы	468 922	-	468 922	569 736	-	569 736
Средства в банках и прочих финансовых организациях	20 782 011	-	20 782 011	19 436 265	-	19 436 265
Производные финансовые активы	7 110	-	7 110	-	-	-
Торговые ценные бумаги	2 333 796	-	2 333 796	2 285 245	-	2 285 245
Инвестиционные ценные бумаги	324 891 739	107 543 489	432 435 228	190 786 868	293 861 383	484 648 251
Кредиты клиентам	294 913 486	936 225 936	1 231 139 422	227 815 407	844 469 354	1 072 284 761
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	19 334 965	19 334 965	-	18 630 125	18 630 125
Основные средства и активы в форме права пользования	-	24 735 786	24 735 786	-	25 571 408	25 571 408
Нематериальные активы	-	1 612 369	1 612 369	-	1 312 585	1 312 585
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	279 990	-	279 990	278 497	-	278 497
Прочие активы	47 216 888	27 355 294	74 572 182	58 998 370	1 088 509	60 086 879
Итого активы	920 874 168	1 116 807 839	2 037 682 007	859 335 071	1 184 933 364	2 044 268 435
Обязательства	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 137 398 921	245 784 501	1 383 183 422	1 124 696 861	195 951 027	1 320 647 888
Средства банков и прочих финансовых организаций	8 603 719	57 821 545	66 425 264	15 720 947	50 468 642	66 189 589
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	22 575 737	-	22 575 737	135 220 722	-	135 220 722
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 734 687	166 381 335	237 116 022	60 082 408	158 719 189	218 801 597
Субординированный долг	7 436 884	123 435 323	130 872 207	1 729 966	113 002 945	114 732 911
Отложенные налоговые обязательства	-	11 595 295	11 595 295	-	9 930 722	9 930 722
Прочие обязательства	16 551 780	3 137 539	19 689 319	12 783 148	2 838 275	15 621 423
Итого обязательства	1 263 301 728	608 155 538	1 871 457 266	1 350 252 858	530 910 800	1 881 163 658
Чистая позиция	(342 427 560)	508 652 301	166 224 741	(490 917 787)	654 022 564	163 104 777

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

	2022 год			2021 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	31.12.2021 г	31.12.2022 г	31.12.2023	30.06.2024
Собственный капитал	350 375 406	364 645 803	397 587 168	399 820 847
Итого капитал 1 уровня (тыс.тенге)	107 161 900	121 395 891	162 139 703	164 163 511
Итого капитал 2 уровня (тыс.тенге)	243 213 506	243 249 912	235 447 465	235 657 336
Положительная разница, подлежащая вычету из СК				
Коэффициент достаточности СК (κ1)	0.118	0.109	0.132	0,119
Коэффициент достаточности СК (κ1-2)	0.123	0.113	0,136	0,122
Коэффициент достаточности СК (κ2)	0.402	0.340	0.333	0,297

Коэффициент максимального риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями (к3)	0.19	0.181	0.117	0,099
Коэффициент максимального риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанным с банком особыми отношениями (к3.1)	0.081	0.092	0.090	0,094
Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Ро)	0.081	0.095	0.092	0,097
Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0.014	0.061	0.081	0,050
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от СК (Рк)	0.421	0.402	0.220	0,000
Коэффициент текущей ликвидности (к4)	2.047	1.968	1.545	1,497
Коэффициент срочной ликвидности (к4-1)	11.018	22.153	56.807	9,673
Коэффициент срочной ликвидности (к4-2)	3.16	4.864	2.822	3,466
Коэффициент срочной ликвидности (к4-3)	2.836	2.357	1.674	1,983
Коэффициент срочной валютной ликвидности (к4-4)	31.982	41.426	56.807	79,582
Коэффициент срочной валютной ликвидности (к4-5)	4.778	16.089	15.810	20,525
Коэффициент срочной валютной ликвидности (к4-6)	4.414	6.508	6.284	7,978
Коэффициент максимального лимита кратк. обязательств перед нерезидентами (к7)	0.044	0.438	0.597	0,653
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами (к8)				
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами (к9)				
Коэффициент размещения части средств во внутренние активы (КВА)	1.028	1.124	1.170	1,159

На отчетные даты на конец года в период с 2021г. по 31.12.2023г. Банком выполняются все требования по соблюдению установленных пруденциальных нормативов.

Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля

Наименование		2021 г.	2022 г.	2023г.	30.06.2024 (НЕАУДИРОВАНО)
Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля	Коэффициент покрытия кредитного портфеля = провизии / основной долг по совокупному ссудному портфелю*	5,2%	5,0%	4,4%	4,1%
	Коэффициент чистого кредитного портфеля = (основной долг по совокупному ссудному портфелю* - провизии) / основной долг по совокупному ссудному портфелю*	95%	95%	96%	96%
	Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю = сумма принятого обеспечения / основной долг по совокупному ссудному портфелю*	102%	112%	139%	131%
	Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю = сумма просроченного основного долга* свыше 90 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю*	3,8%	4,6%	3,7%	2,9%
	<i>Установленный норматив</i>	< 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



Данный документ подписал:
Председатель Правления
Наталья Акентьева
05.09.2024 г. 14:59

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