

The logo for Bank RBK is positioned on the left side of the page. It consists of the words "BANK" and "RBK" stacked vertically in a bold, black, sans-serif font. The text is set against a light blue, trapezoidal background element. To the right of the logo, a large, abstract graphic composed of overlapping, semi-transparent geometric shapes in various shades of blue, teal, and light grey extends across the width of the page.

**BANK  
RBK**

# **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ**

г. Алматы, 2021 год

## Оглавление

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ .....	3
Наименование эмитента и его организационно- правовая форма .....	3
Регистрационные данные .....	3
Юридический и фактический адреса .....	3
Филиалы и представительства .....	8
Виды деятельности .....	8
Сведения о наличии рейтингов .....	9
Сведения о лицензиях/ разрешениях .....	9
Участие в капитале других юридических лиц .....	9
Информация об участии эмитента в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах .....	10
Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) .....	10
Структура органов управления эмитента .....	10
Акционеры (участники) эмитента .....	13
Информация ОБ IPO (SPO) .....	13
Члены Совета директоров эмитента .....	13
Коллегиальный (единоличный) исполнительный орган эмитента .....	14
Иные органы эмитента .....	15
Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....	16
Отрасль эмитента .....	16
Конкуренты эмитента (Данные взяты с сайта НБРК) .....	17
Сведения о поставщиках и потребителях эмитента .....	20
Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента .....	20
Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента .....	21
Сведения об участии в судебных процессах / о примененных мерах воздействия .....	21
Основные риски, связанные с деятельностью эмитента .....	23
Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА .....	24
Сведения о финансовых услугах .....	24
Сведения об аудиторских организациях .....	25
Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА .....	25
Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА .....	26
АКТИВЫ .....	26
1. Основные средства .....	26
2. Нематериальные активы .....	27
Финансовые активы .....	27
Займы выданные / финансовая помощь .....	27
Торговая и прочая дебиторская задолженность .....	29
Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные .....	29
Прочие активы .....	30
ПАССИВЫ .....	31
Акционерный (уставный) капитал .....	31
Резервный капитал .....	31
Займы полученные / полученная финансовая помощь .....	31
Выпущенные долговые ценные бумаги .....	32
Кредиторская задолженность .....	33
Привлеченные вклады .....	34
Прочие обязательства .....	35
ДОХОДЫ/РАСХОДЫ .....	36
Объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) .....	36
Комиссионные доходы/расходы .....	37
Процентные доходы/расходы .....	37
Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА .....	39
Исполнение пруденциальных нормативов .....	39
Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>

## Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

### Наименование эмитента и его организационно- правовая форма

#### Полное наименование:

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

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

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

#### Сокращенное наименование:

На государственном языке: «Bank RBK» АҚ

На русском языке: АО «Bank RBK»

На английском языке: Bank RBK JSC

### Предшествующие полные и сокращенные наименования и даты их изменения.

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

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

### Регистрационные данные

БИН – 920440001102;

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

Дата первичной регистрации – 15 апреля 1992 года;

Дата последней перерегистрации – 23 сентября 2011 года.

### Юридический и фактический адреса

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

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

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

**Факс:** +7 (727) 292-01-44.

**E-mail:** [info@bankrbk.kz](mailto:info@bankrbk.kz),

**Корпоративный интернет-сайт:** [www.bankrbk.kz](http://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».

	<p>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.</p>
2011 год	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>23 сентября 2011 года Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк» (АО «КазИнКомБанк») было перерегистрировано в Акционерное общество «Банк «Bank RBK» (АО «Bank RBK»).</p> <p>В декабре 2011 года открылись филиалы Банка в городах Нур-Султан (Астана) и Павлодар.</p>
2012 год	<p>В январе 2012 года международное рейтинговое агентство Standard &amp; Poor's присвоило Банку первые в его истории международные рейтинги: долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента «B-/C» и рейтинг по национальной шкале «kzBB-». Прогноз изменения рейтингов – «Стабильный».</p> <p>В январе-феврале 2012 года осуществлен выпуск и размещение привилегированных акций Банка на общую сумму 4,5 млрд. тенге.</p> <p>В апреле 2012 года привилегированные акции Банка прошли процедуру листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» в секторе «Акции» по второй категории.</p> <p>В феврале 2012 года операционный комитет Visa APCEMEA принял положительное решение о вступлении Банка в члены Visa International в качестве ассоциированного участника.</p> <p>В июне 2012 года открылся филиал Банка в городе Экибастуз.</p> <p>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>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 30.05.2013 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. 12.07.2013 году пройдена процедура государственной регистрации в Комитете регистрационной службы и оказания правовой помощи Министерства юстиции Республики Казахстан.</p> <p>30.05.2013 года международное рейтинговое агентство Standard &amp; 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 26.09.2013 г., включающая в себя право на проведение сейфовых операций.</p> <p>В октябре 2013 года открылся филиал Банка в городе Усть-Каменогорск.</p>
2014 год	<p>В апреле 2014 года открылось отделение Банка по адресу г.Алматы, ул. Розыбакиева, д. 263/ТЦ «Мега»-2.</p> <p>11.06.2014 года подписан Меморандум о взаимопонимании и сотрудничестве с АО «Банк Развития Казахстана». Целью Меморандума является совместное финансирование сторонами инвестиционных проектов, реализуемых на территории Республики Казахстан, 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). Банком достигнута стратегическая доля рынка и по состоянию на 1 сентября 2014г. доля Банка по активам составила 2,18%</p> <p>10.09.2014 г. операционный комитет Visa APCEMEA принял положительное решение о получении Банком статуса Принципиального участника международной платежной системы Visa.</p>

	<p>04.11.2014 года международное рейтинговое агентство Standard &amp; Poor's пересмотрело прогнозы по рейтингам Банка «Стабильного» на «Позитивный» и подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне «В-/С».</p>
2015 год	<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 &amp; Poor's пересмотрело прогноз по рейтингам Банка с «Позитивного» на «Стабильный», а также подтвердило его кредитные рейтинги контрагента – долгосрочный «В-» и краткосрочный «С».</p>
2016 год	<p>08.01.2016 года начал работу филиал Банка в городе Актобе. Открытие нового офиса продиктовано стратегией развития Банка, предусматривающей поэтапное расширение присутствия финансового института в регионах, являющихся центрами деловой активности в республике.</p> <p>11.05.2016 года Банк осуществил погашение по 1 выпуску облигаций (НИН KZP01Y03E462), выпущенных в пределах Первой облигационной программы Банка, по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купонного вознаграждения.</p> <p>19.05.2016 года Национальный Банк Республики Казахстан зарегистрировал первый и второй выпуск облигаций Банка, выпущенных в пределах Второй облигационной программы Банка.</p>
2017 год	<p>04.01.2017 года АО «Bank RBK» погасил свои купонные облигации KZP03Y03E468 (KZ2C00002491, INBNb3), общая сумма выплат по указанным облигациям составила 5 843 760 000 тенге, в том числе основного долга 5 619 000 000 тенге и шестого купонного вознаграждения 224 760 000 тенге.</p> <p>18.03.2017 года Управлением юстиции Бостандыкского района Департамента юстиции г. Алматы была осуществлена перерегистрация филиала АО «Банк «Bank RBK» в г. Алматы. Местонахождение филиала: Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, ул. площадь Республики, 15.</p> <p>15.08.2017 года Управлением юстиции города Кокшетау Департамента юстиции Акмолинской области была осуществлена учетная регистрация филиала АО "Bank RBK" в г. Кокшетау. Местонахождение филиала: Республика Казахстан, 020000, Акмолинская область, город Кокшетау, ул. Е.Н. Ауельбекова, д. 109 н.п. 57".</p> <p>07.11.2017 года акционеры Банка проголосовали за участие АО «Bank RBK» в программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора, реализуемой Национальным Банком РК.</p> <p>В рамках участия в указанной Программе была осуществлена докапитализация Банка акционером на сумму 125 млрд тенге, при этом Банк разместил облигации на общую сумму 210 млрд. тенге.</p>
2018 год	<p>22.12.2017 года Рейтинговое агентство Standard &amp; Poor's повысило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка до «ССС/С»; рейтинг по национальной шкале – «kzССС+»; «рейтинги на пересмотре, ситуация находится в процессе развития».</p> <p>12.02.2018 года была осуществлена докапитализация Банка акционером на сумму 35 млрд тенге. Таким образом, с момента начала практической реализации плана оздоровления акционер пополнил уставный капитал Банка на сумму 160 млрд тенге. Тем самым акционер выполнил все свои обязательства по докапитализации, которые были предусмотрены условиями рамочного соглашения, заключенного между Банком, Правительством РК, Национальным Банком РК и Группой компаний "Казахмыс".</p> <p>14.02.2018 года Банк получил заключительный транш субординированного займа от Национального Банка в рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора в объеме 33,7 млрд тенге, разместив 15-летние субординированные облигации KZ2C0Y15F657 (KZ2C00004125, INBNb7). Общая сумма, предоставленная Банку по данной программе, составила 243,7 млрд тенге.</p>

	<p>Апрель 2018 – успешное завершение комплекса мероприятий по оздоровлению финансового института и перехода Банка к фазе роста.</p> <p>23.05.2018 г. – открытие нового офиса в городе Балхаш.</p> <p>12.06.2018 г. – закрытие филиала АО «Bank RBK» в городе Кокшетау;</p> <p>29.06.2018 г. – стал партнером АО «Ипотечная организация «Баспана»» в рамках реализации программы ипотечного кредитования «7-20-25».</p> <p>18.07.2018г. изменен юридический адрес Банка на адрес: 050013 (A15X3C7), Республика Казахстан, город Алматы, район Бостандыкский, улица площадь Республики, дом 15.</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 &amp; Poor's на уровне «B-/Стабильный/B» и, на текущую дату, остается на указанном уровне.</p> <p>28.12.2018 г. – закрытие отделения филиала АО «Bank RBK» в г. Алматы ул. Гоголя, д. 166.</p>
2019 год	<p>Январь 2019 года – открытие нового отделения в г. Сатпаев Карагандинской области;</p> <p>04.03.2019 года филиал АО «Bank RBK» в городе Нур-Султан (Астана) передислоцирован с адреса район Есиль, ул. Достык, 5 (МЖК «Северное сияние»), на новый адрес: район Есиль, ул. Сарайшик, 11, № 6.</p> <p>Февраль 2019 года – открытие нового второго отделения в городе Жезказган Карагандинской области;</p> <p>13.03.2019 года прекратил свою деятельность офис Банка филиала в г. Нур-Султан по адресу: район Есиль, ул. Мәңгілік Ел, д. 35, н.п. 7;</p> <p>Март 2019 года – закрытие отделения в г. Алматы по адресу: г. Алматы, ул. Курмангазы, 43/171, н.п.51;</p> <p>Август 2019 года – открытие нового отделения в городе Актобе;</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 B2. Долгосрочный рейтинг риска контрагента присвоен на уровне B1. Прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам и общий прогноз – «Стабильный».</p> <p>Сентябрь 2019 года – в рамках реализации Механизма кредитования приоритетных проектов («Экономика простых вещей») Банк привлек на KASE 24 сентября 2019 года 30,0 млрд тенге, разместив семилетние облигации, которые направлены на стимулирование кредитования 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>Декабрь 2019 года – передислокация филиала в городе Актобе в новый просторный современный офис;</p> <p>4 декабря 2019 года международное рейтинговое агентство S&amp;P Global Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка по международной шкале на уровне «B-/B», 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>
2020 год	<p>Февраль 2020 года – открытие нового филиала в городе Аксай Западно-Казахстанской области;</p> <p>Март 2020 года (30.03.2020 года) – привлечение вклада в размере 25 млрд тенге в рамках Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства, одобренной в рамках постановления Правления НБРК от 19.03.2020г. №39;</p>

	<p>Июнь 2020 года (23.06.2020 года) – привлечение денег в размере 21 млрд тенге в рамках Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства, одобренной в рамках постановления Правления НБРК от 19.03.2020г. №39;</p> <p>02 июля 2020 года международное рейтинговое агентство S&amp;P Global Ratings отозвало кредитные рейтинги эмитента АО «Bank RBK» по просьбе эмитента. На момент отзыва долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка были на уровне “B-/B”, а также кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне “kzBB”, прогноз по рейтингам - «Стабильный».</p> <p>Декабрь 2020 года (15.12.2020 года) - привлечение вклада в размере 21,4 млрд тенге в рамках Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства, одобренной в рамках постановления Правления НБРК от 19.03.2020г. №39;</p> <p>Декабрь 2020 года – в рамках реализации Механизма кредитования приоритетных проектов («Экономика простых вещей») Банк привлек на KASE 11 декабря 2020 года 25,0 млрд тенге, разместив десятилетние облигации, которые направлены на стимулирование кредитования 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>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>
2021 год	<p>Июнь 2021 года (03.06.2021 года) - привлечение денег в размере 32 млрд. тенге в рамках Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства, одобренной в рамках постановления Правления НБРК от 19.03.2020г. №39;</p> <p>Июнь 2021 года – в рамках реализации Механизма кредитования приоритетных проектов («Экономика простых вещей») Банк привлек на KASE 11.07.2021 года 25,0 млрд. тенге, разместив облигации на срок до 11.12.2030 года, которые направлены на стимулирование кредитования субъектов частного предпринимательства, осуществляющих деятельность в обрабатывающей промышленности и агропромышленном комплексе согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от 11.12.2018 года №820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования».</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.

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

В конце 2020 года в Казахстане появилась новая система денежных переводов (СДП) — UPT (Universal Payment Transfer), которую вывел на рынок АО «Bank RBK». На сегодняшний день АО «Bank RBK» - единственный финансовый институт, который предлагает данную услугу.

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 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	Руководитель
1	Филиал АО "Bank RBK" в г. Шымкент	Республика Казахстан, город Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица Гани Иляева, здание 47, почтовый индекс 160015	07.05.2010г. - первичная, 05.10.2011г. - перерегистрация	Молдашев Бауыржан Рысбекович
2	Филиал АО "Bank RBK" в г. Аксай	Республика Казахстан, Западно-Казахстанская область, Бурлинский район, город Аксай, улица Промышленная Зона, здание 151Н, почтовый индекс 090300	21.01.2020г.	Архаров Расул Айтпаевич
3	Филиал АО "Bank RBK" в г. Актау	Республика Казахстан, Мангистауская область, город Актау, Микрорайон 13, здание 10А, почтовый индекс 130000	23.07.2015г.	Жумагалиев Азамат Жайнатович
4	Филиал АО "Bank RBK" в г. Павлодар	Республика Казахстан, Павлодарская область, город Павлодар, улица Михаила Исиналиева, дом 11, почтовый индекс 140000	07.12.2011г.	Байсарина Евгения Александровна
5	Филиал АО "Bank RBK" в г. Актобе	Республика Казахстан, Актюбинская область, город Актобе, район Астана, улица Отегена Сеитова, строение 5, почтовый индекс D05D2A2	27.07.2015г.	Габдушева Гульмайрам Жанарысовна
6	Филиал АО "Bank RBK" в г. Караганда	Республика Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек Би, Проспект Бухар Жырау, строение 47, почтовый индекс 100000	15.07.1997г.– первичная, 03.10.2011г. - перерегистрация	Игенов Адиль Курметович
7	Филиал АО "Bank RBK" в г. Усть-Каменогорск	Республика Казахстан, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, Проспект Победы, здание 11/1, почтовый индекс 070004	06.09.2013г.	Шапатов Берик Жалелович
8	Филиал АО "Bank RBK" в г. Нур-Султан	Республика Казахстан, город Нур-Султан, район Есиль, улица Сарайшык, дом 11, н.п. 6, почтовый индекс 010000	30.11.2011г.– первичная, 20.06.2019г. - перерегистрация	Исмаилов Руслан Абаевич
9	Филиал АО "Bank RBK" в г. Атырау	Республика Казахстан, Атырауская область, город Атырау, улица Қаныш Сәтбаев, дом 36А, почтовый индекс 060011	20.06.2014г.	Тналин Кайрат Елеубекович
10	Филиал АО "Bank RBK" в г. Алматы	Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Шарипова А, дом 84, почтовый индекс 050012	26.11.2010г.– первичная, 05.10.2011г. - перерегистрация	Ранов Азамат Саятович

В настоящее время филиалы и отделения Банка работают в городах Нур-Султан, Павлодар, Экибастуз, Караганда, Алматы, Талдыкорган, Шымкент, Усть-Каменогорск, Семей, Актау, Атырау, Актобе, Аксай, Балхаш, Жезказган, Сатпаев.

### 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**

Наименование	Текущий рейтинг	Прогноз
16.07.2019г. - Moody's Investors Service (Moody's)		
Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной и иностранной валюте	B2	Стабильный

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

**Сведения о лицензиях/ разрешениях**

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

**Участие в капитале других юридических лиц**

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

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

БИН: 200540015691;

Первый руководитель: Байболов Аян Нурсерикович;

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

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

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

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

Информация по ТОО «RBK PROJECT»:

(тыс. тенге)

№ п/п	Наименование	01.07.2021г.
1	размер собственного капитала на 01.07.2021г. –	5 616 979,53
2	активы по балансу по состоянию на 01.07.2021г. –	19 183 561,14
3	объем продаж (выручка, доход от основной деятельности) по состоянию на 01.07.2021г. –	270 885,29
4	нераспределенная прибыль (убыток) текущего года и прошлых лет - 2020г. - ,	500 502,69
	нераспределенная прибыль (убыток) текущего года –	603 487,62
5	чистая прибыль (убыток)	98 000,78

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

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

**Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)**

**Структура органов управления эмитента**

Органами Банка являются:

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

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

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

**Общее собрание акционеров:**

- внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение его в новой редакции;
- утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида нераспределенных объявленных акций Банка;
- определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;
- утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;

- определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров Банка за исполнение ими своих обязанностей;
- определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- утверждение годовой финансовой отчетности;
- утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
- принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка;
- принятие решений о добровольном делистинге акций Банка;
- принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов;
- иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и/или Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

#### **Совет директоров:**

- определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации), за исключением случаев, предусмотренных частью второй пункта 1 статьи 18 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- утверждение положений о комитетах Совета директоров Банка;
- определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
- определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;
- определение количественного состава, срока полномочий Службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;
- назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки;
- принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

- принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров в соответствии с подпунктом 20) пункта 4 статьи 18 и пунктом 4-1 статьи 26 Устава;
- утверждение организационной структуры Банка;
- принятие решения о заключении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан;
- предварительное утверждение сделки по передаче активов стоимостью свыше десяти процентов от собственного капитала Банка в залог или в иную форму обременения;
- рассмотрение бизнес-плана, представленного крупным акционером Банка – физическим лицом, владеющим двадцатью пятью и более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных Банком) акций Банка;
- обеспечение соблюдения стратегии развития (плана развития) Банка;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и/или Уставом, и/или внутренними нормативными документами Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

#### **Правление:**

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

#### **Председатель Правления:**

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

## Акционеры (участники) эмитента

Общее количество акционеров Банка – владеющих простыми акциями – 26 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 01.08.2021г.):

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, 5 этаж	1 600 000 000	99,6%

\* простые и привилегированные акции.

Сделки за последние три года, приведшие к смене акционеров эмитента, владеющих акциями в количестве, составляющем 5 и более процентов от общего количества его размещенных акций отсутствуют.

## Информация ОБ IPO (SPO)

Банком IPO (SPO) не проводилось.

## Члены Совета директоров эмитента

Ф.И.О., год рождения	<b>Жамишев Болат Бидахметович – 1957 г.р.</b>
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	с 03.11.2020г. – по настоящее время независимый директор– член Совета директоров; Председатель Совета директоров с 30.10.2020г. – по настоящее время независимый директор– член Совета директоров; 2019г.-2020г. - АО «First Heartland Jýsan Bank» – Независимый директор 2014г. – 2019г. - АО «Банк развития Казахстана» – Председатель правления
Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) эмитента и его дочерних и зависимых организаций.	0
Ф.И.О., год рождения	<b>Торстен Пол, 1965 г.р.</b>
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	11.2020г. - по наст. время АО «Bank RBK» (Алматы, Казахстан) - член Совета директоров, Независимый директор 11.2017г. - 11.2020г. - АО «Bank RBK» (Алматы, Казахстан) – Независимый директор, Председатель Совета директоров 07.2010г. – 12.2015г. - Perun Capital GmbH / Perun Capital s.r.o. – Генеральный директор, владелец
Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) эмитента и его дочерних и зависимых организаций.	0
Ф.И.О., год рождения	<b>Акентьева Наталья Евгеньевна, 1974 г.р.</b>
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	14.03.2018 г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Bank RBK»; 12.03.2018 г. – по настоящее время - Председатель Правления АО "Bank RBK"; 20.02.2018 г. - Управляющий директор АО «Bank RBK» 02.05.2015 г. - 08.02.2018 г. - Заместитель Председателя Правления АО «Altyn Bank»
Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) эмитента и его дочерних и зависимых организаций.	0
Ф.И.О., год рождения	<b>Жайназаров Болатбек Казбекович, 1974 г.р.</b>
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	с 05.10.2017г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Bank RBK»; 06.10.2016г. – по настоящее время Директор по внутреннему аудиту ТОО «Казахмыс Холдинг»; 01.06.2015г. – 06.10.2016г. Старший финансовый аналитик ТОО «Корпорация Казахмыс»; С 19.11.2019г. по настоящее время – Управляющий директор ТОО «КСС Финанс»

Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) эмитента и его дочерних и зависимых организаций.	0
Ф.И.О., год рождения	<b>Алимбеков Мусабек Тургынбекович</b>
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	С 10.02.2020г. - по наст. время АО «Bank RBK» (Алматы, Казахстан) - член Совета директоров, Независимый директор 2016г. - 2020г. - Союз Судей Республики Казахстан – Председатель 2010г. - наст. время - Евразийский Национальный Университет им. Л.Н. Гумилева – Профессор 04.2009г. – 04.2011г. - Верховный суд Республики Казахстан – Председатель 04.2011г. – 12.2011г. - Верховный суд Республики Казахстан – Судья 01.2012г. – 12.2014г. - Международный суд ЕврАзЭС в городе Минске – Председатель 09.2014г. – 01.2019г. - Карагандинский областной суд – Председатель
Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) эмитента и его дочерних и зависимых организаций.	0

Размер суммарного вознаграждения и бонусов членам совета директоров Банка за последний завершённый 2020 финансовый год – 431 721 478,50 в тыс. тенге.

### Коллегиальный (единоличный) исполнительный орган эмитента

№ пп	ФИО, год рождения	Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) Банка и его дочерних и зависимых организаций.
1	Акентьева Наталья Евгеньевна 1974 г.р.	14.03.2018 г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Bank RBK»; 12.03.2018 г. – по настоящее время - Председатель Правления АО "Bank RBK"; 20.02.2018 г. – 11.03.2018 - Управляющий директор АО "Bank RBK" 02.03.2015 г. - 08.02.2018 г. - Заместитель Председателя Правления, член Правления АО "Altyn Bank"(АО ДБ «Народный Банк Казахстана»)	0
2	Есмуканова Алия Каримовна 1976 г.р.	16.04.2018 г. – по настоящее время – член Правления-Заместитель Председателя Правления АО "Bank RBK"; 04.04.2018 г. – 15.04.2018 - Управляющий директор АО "Bank RBK"; 28.11.2014 - 03.04.2018 - Заместитель Председателя Правления АО "Altyn Bank" (АО ДБ «Народный Банк Казахстана»)	0
3	Абдугалиев Ербол Муратович 1974 г.р.	03.09.2018г. – по настоящее время - Заместитель Председателя Правления –член Правления АО "Bank RBK"; 20.02.2018г. – 02.09.2018 - Управляющий директор АО "Bank RBK"; 26.09.2017г. - 16.02.2018г. - член Правления АО "Фонд недвижимости Самрук-Казына"; 21.08.2017г. - 25.09.2017г. - Управляющий директор по финансам АО "Фонд недвижимости Самрук-Казына"; 02.05.2017г. - 20.08.2017г. - Советник Председателя Правления АО "Фонд недвижимости Самрук-Казына"; 01.11.2015г. - 27.07.2016г. - Член Правления АО ДБ "Альфа Банк"	0
4	Токаров Арман Абылайка-нович 1982 г.р.	06.05.2020- по настоящее время - Член Правления, Заместитель Председателя Правления, Глава Риск-менеджмента АО "Bank RBK" 01.02.2018 г. – 05.05.2020 –Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО "Bank RBK"; 11.03.2014 г. – 31.01.2018 г. - Финансовый директор ТОО "Trident Holding"	0

Размер суммарного вознаграждения и бонусов членам исполнительного органа Банка за последний завершённый 2020 финансовый год – 854 433 377,64 в тыс. 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><b>Комитет по аудиту:</b></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>Торстен Пол - 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>Жамишев Б.Б. - член Комитета</p>
2	<p><b>Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками:</b></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>Торстен Пол - 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><b>Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам:</b></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>Торстен Пол - член Комитета</p> <p>Утеулина Г.Р. - член Комитета, эксперт (без права голоса)</p>

### Общее количество работников эмитента, в том числе работников филиалов и представительств по состоянию на 01.08.2021г.

Местонахождение	Количество сотрудников
Головной офис	606
Филиалы	509
<b>Итого</b>	<b>1115</b>

### Среднесписочная численность работников эмитента, включая работников филиалов и представительств по состоянию на 01.08.2021 года.

Местонахождение	Количество сотрудников
По Банку	1116

## Сведения о руководителях ключевых подразделений эмитента на 01.08.2021г.

№	Ф.И.О.	Должность/Подразделение
1	Алдабергенова Айжан Серикбаевна	Директор департамента/Департамент внутреннего аудита
2	Мадиева Камила Чапаевна	Корпоративный секретарь, Начальник управления/Управление корпоративного сопровождения коллегиальных органов
3	Толганбаев Аслан Конурбаевич	Директор департамента/Юридический департамент
4	Айтмухамет Гульнара	Директор департамента/Департамент VIP Banking
5	Сегизбаева Баян Кадирбек кызы	Директор департамента/Департамент по работе с персоналом
6	Искаков Бауыржан Икрамович	Директор департамента/Департамент информационно-технической безопасности
7	Ким Александр Сергеевич	Директор департамента/Департамент безопасности
8	Шен Виктория Фу-Чжановна	Директор департамента/Департамент маркетинга и связей с общественностью
9	Дышловой Евгений Вячеславович	Директор департамента/Департамент малого и среднего бизнеса
10	Мукашева Салтанат Болатовна	Директор департамента/Департамент корпоративного бизнеса
11	Кауменов Дидар Сейтказыевич	Директор/Департамент транзакционного бизнеса
12	Алибеков Серик Рашитович	Директор департамента/Департамент реализации государственных программ
13	Султанов Газиз Кудайбергенович	Директор департамента/Департамент управления кредитным портфелем
14	Тельтаева Дина Ерлановна	Начальник/Управление канцелярии
15	Ким Денис Евгеньевич	Директор департамента/Департамент Казначейства
16	Пак Валерий Васильевич	Директор департамента/Административно-хозяйственный департамент
17	Нефедов Сергей Владимирович	Директор департамента/Департамент методологии операционных процессов
18	Оголь Александр Николаевич	Директор департамента/Финансовый департамент
19	Рязанцев Виталий Юрьевич	Начальник отдела/Отдел закупок
20	Вакансия	Начальник/Управление секретариата
21	Байболов Аян Нурсерикович	Директор/Департамент по работе с проблемными займами
22	Кокамбаев Ерлан Кайролдаевич	Директор департамента/Департамент залогового обеспечения
23	Мухамеджанов Айдос Лекерович	Исполнительный директор - директор департамента/Департамент кредитных рисков
24	Калышева Динара Нурлановна	Директор/Департамент стратегических рисков
25	Кушенова Лаура Бейбитовна	Директор департамента/Департамент администрирования банковских операций
26	Тайлыбаев Динмахамбет Мурзатаевич	Начальник/Фондовое управление
27	Шопашева Айслу Сайрановна	Начальник/Управление сопровождения казначейских операций
28	Степаненко Елена Павловна	Директор департамента/Департамент операционного сопровождения
29	Душнязова Асия Сахитжановна	Начальник/Управление валютного контроля
30	Керимбеков Бекболат Байсеитович	Начальник/Управление платежных систем и взаиморасчетов
31	Цой Роман Владимирович	Директор департамента/Департамент поддержки транзакционного бизнеса
32	Попов Александр Владимирович	Директор департамента/Департамент банковских карточек
33	Никулин Вадим Вячеславович	Директор департамента/Департамент розничного бизнеса
34	Таштаева Алтынай Кубеновна	Директор департамента/Департамент контактного центра
35	Куприн Александр Сергеевич	Начальник/Управление процессинга и платежных карт
36	Ковригин Михаил Юрьевич	Начальник/Управление инфраструктуры ИТ
37	Вакансия	Директор департамента/Департамент поддержки информационных систем
38	Арыстанбаев Алдиар Серикович	Директор департамента/Департамент развития информационных систем
39	Кутырев Евгений Владимирович	Директор департамента/Департамент развития цифрового банкинга
40	Курманова Махаббат Канапиевна	Начальник управления/ Управление кастодиальной деятельности

## Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

### Отрасль эмитента

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

АО «Bank RBK» - универсальный казахстанский банковский институт. Банк имеет сбалансированные показатели развития, осуществляет серьезные инвестиции в развитие человеческого капитала, инфраструктуры, информационных технологий и собственного бренда. Банк участвует в экономическом развитии Республики Казахстана путем удовлетворения потребностей

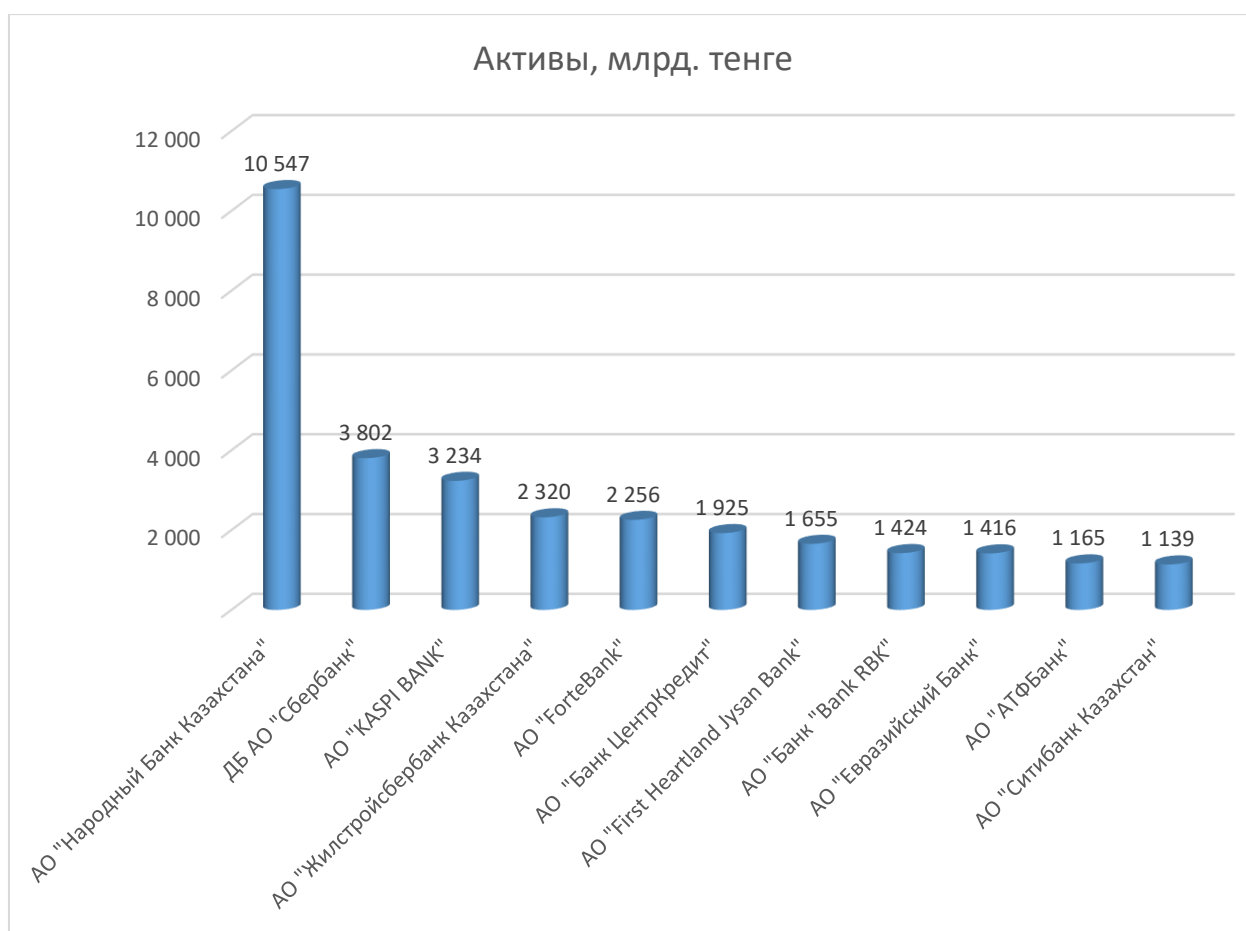


клиентов - как юридических, так и физических лиц в широком спектре высококачественных банковских услуг, предоставляемых при помощи инновационных каналов и современных банковских технологий.

### Конкуренты эмитента (Данные взяты с сайта НБРК)

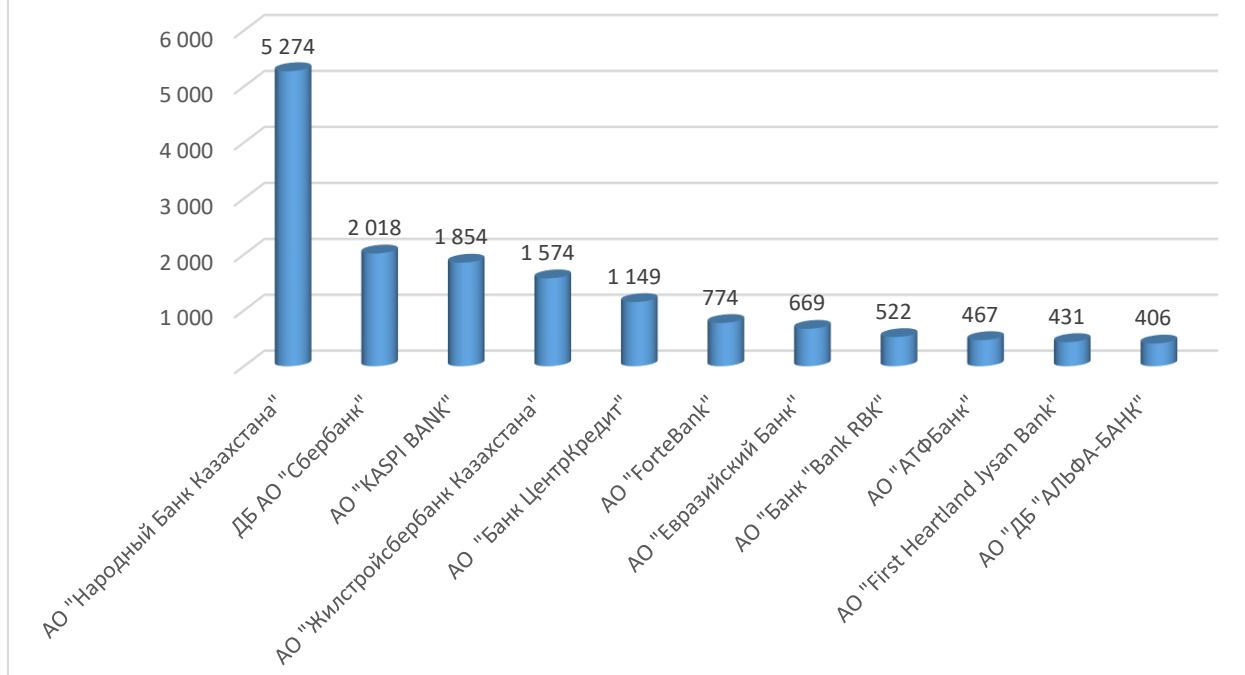
Банковский сектор Казахстана является наиболее развитым сегментом финансового рынка Республики. На 1 июля 2021 года в Казахстане функционируют 23 банка второго уровня (БВУ), совокупные активы которых составляют 34,8 трлн. тенге. По размеру активов БВУ можно разделить на крупные банки с долей рынка в совокупных активах более 5%, средние банки с долей от 1% до 5% и мелкие банки с долей менее 1%. Крупные банки составляют 69,2% всех активов, средние банки – 28,7%, мелкие банки – 2,1%.

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк занимает 8 место среди 23 банков по объему активов, с долей 4,1%. Основными конкурентами Банка могут быть средние и крупные банки. Данный сегмент представлен 16 банками с совокупными активами около 32,7 трлн. тенге или 93,8% от активов всего банковского сектора. Доля банка в активах данного сегмента составляет 4,4% или 1,4 трлн. тенге.



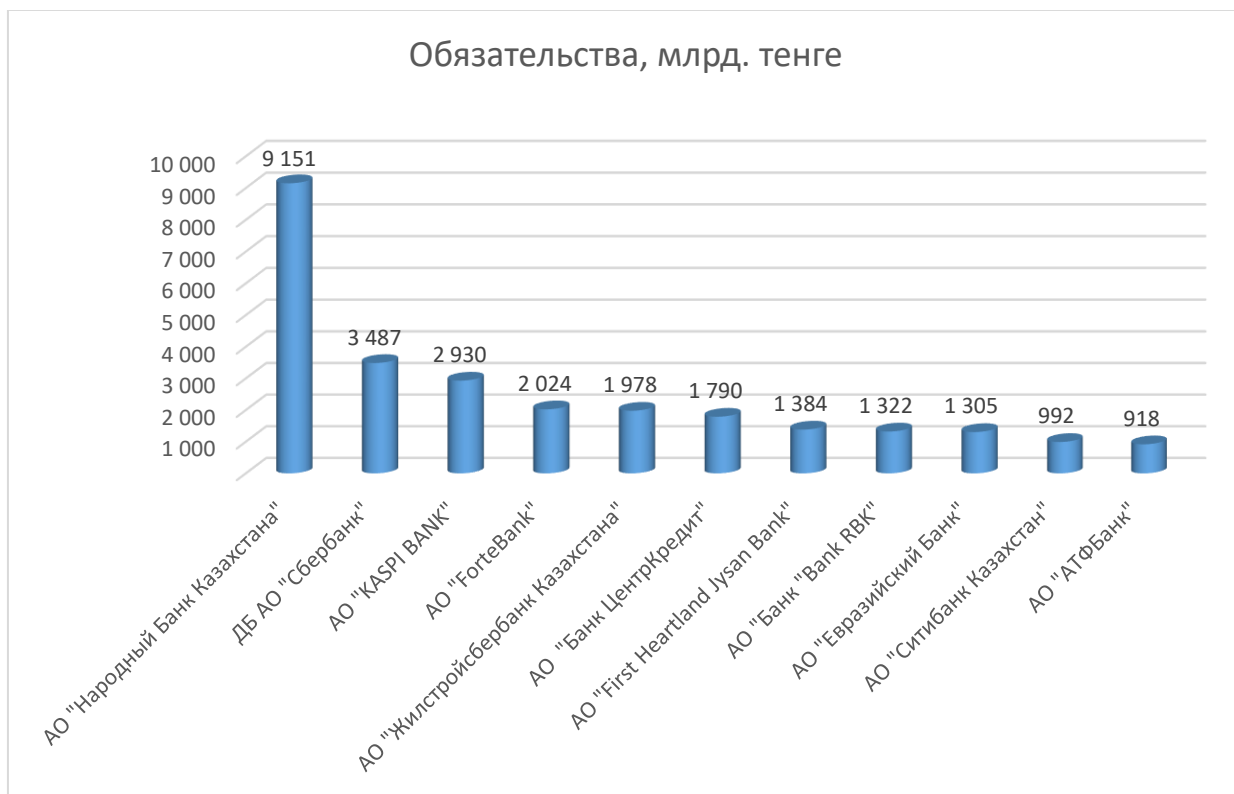
Совокупный ссудный портфель данного сегмента составляет 15 137,7 млрд. тенге или 92,1% ссудного портфеля банковского сектора. Доля Банка в данном сегменте составляет 3,4% или 522,0 млрд. тенге.

### Ссудный портфель, млрд. тенге

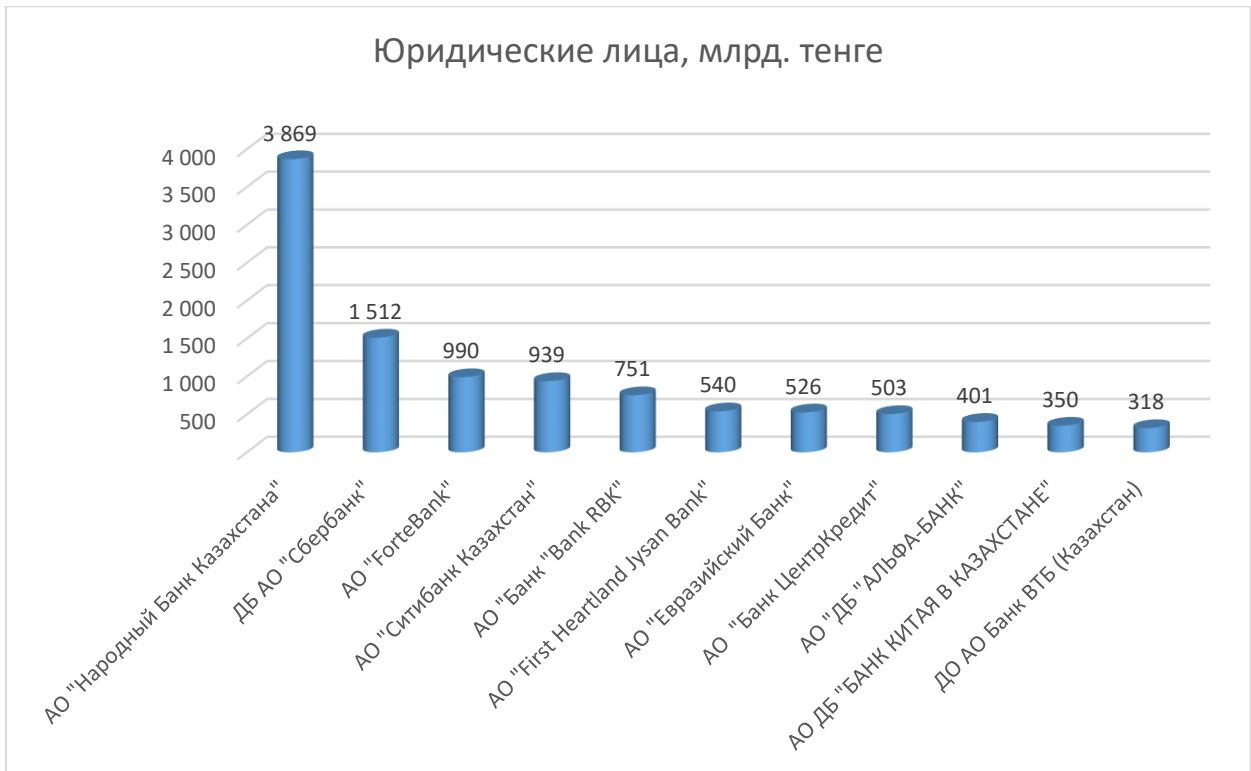


Совокупный объем обязательств данного сегмента составляет около 27 281,6 млрд. тенге или 88,9% от объема обязательств банковского сектора. Доля Банка в данном сегменте составляет 4,8% или 1 322,5 млрд. тенге. В том числе вклады физических лиц – 1,0% или 263,0 млрд. тенге и юридических лиц – 2,8% или 751,0 млрд. тенге.

### Обязательства, млрд. тенге



### Юридические лица, млрд. тенге



### Физические лица, млрд. тенге



Совокупный объем собственного капитала данного сегмента составляет 3 717,1 млрд. тенге или 89,7% от объема собственного капитала банковского сектора. Доля Банка в данном сегменте составляет 2,7% или 101,1 млрд. тенге.



### **Сведения о поставщиках и потребителях эмитента**

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

Фактор сезонности на деятельность Банка не влияет.

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

Импорта/экспорта у Банка нет.

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

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

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

Для анализа внешней среды используется PEST-анализ:

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

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

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

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

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

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

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

**Сведения о крупных сделках, в том числе внутригрупповых (стоимость которых составляет 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов), об условиях важнейших договоров, соглашений, заключенных эмитентом, и выданных гарантий, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность.**

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

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

(тыс.тенге)

Год	Наименование капитального вложения	Сумма	Источник финансирования	Цель вложения, эффективность
2020 г.	Системы безопасности (системы охранного телевидения, пожарно-охранной сигнализации, системы контроля доступа)	22,609	Собственные средства	Модернизация IT технологий
	Коммуникационное оборудование (структурированная кабельная система, системы передачи данных)	24,389	Собственные средства	Модернизация IT технологий
	Модернизация нежилого помещения	22,661	Собственные средства	Расширение филиальной сети обслуживания клиентов
	Банкоматы/Эмбоссер	496,715	Собственные средства	Расширение филиальной сети обслуживания клиентов
	Автотранспорт	35,5	Собственные средства	Административные цели
	Сервер	77,647	Собственные средства	Модернизация IT технологий
	Лицензии	429,827	Собственные средства	Модернизация IT технологий

### **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.

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.

Наименование истца	Суть судебного процесса
Физическое лицо	о признании договора гарантии и договоров займа недействительными на общую сумму 901 млн.тенге, взыскании морального вреда 15 млн.тенге. Решением Павлодарского городского суда от 23.12.2020г. иск удовлетворен частично, гарантия признана недействительной Определением Павлодарского областного суда от 02.03.2021г. решение отменено, производство по делу прекращено.
Физическое лицо	о признании Договора Уступки прав требования №3 от 26.05.2017г. (между Банком и Истцом) и Договора Уступки прав требования №1 от (между Банком и ДСФК) 14.12.2017г. на общую сумму 4,1 млрд.тенге, недействительными. Вынесено определение Бостандыкского районного суда г. Алматы об оставлении иска без рассмотрения от 11.08.2020г.
Юридическое лицо	о взыскании в доход республиканского бюджета суммы аванса в размере 734 312 465 (семьсот тридцать четыре миллиона триста двенадцать тысяч четыреста шестьдесят пять) тенге 77 тиын по Гарантийному обязательству № 27-01-03-161-19 от 25.02.2019г. Решением суда от 14.07.2020 г., удовлетворено исковое заявление.
Юридическое лицо	о взыскании суммы в размере 152 816 457,39 тенге по Гарантийному обязательству № 27-01-03-159 от 25.02. 2019г. Согласно решению, специализированного межрайонного экономического суда г. Алматы по от 04.12.2020г., суд первой инстанции полностью удовлетворил иск. Банком подана апелляционная жалоба на указанное решение, в ходе рассмотрения дела в суде апелляционной инстанции между сторонами заключено соглашение об урегулировании спора (конфликта) в порядке медиации, которое было утверждено определением судебной коллегии по гражданским делам Алматинского городского суда от 26.02.2021г.
Юридическое лицо	о признании сделок 2013 года между Банком и ТОО недействительными, с подтверждающими счетами-фактур за 4 квартал 2014г. на общую сумму оборота 374 387 865 тенге без НДС, сумма КПН составляет 74 877 573 тенге. Решением СМЭС от 17.03.2021г. (изготовлено в СК 25.03.2021г.) в иске УГД отказано. Постановлением апелляционной инстанции от 17.06.2021 года (опубликовано 21.06.2021г.) решение отменено, вынесено новое решение – иск УГД удовлетворить в полном объеме.
Юридическое лицо	об истребовании имущества на общую сумму 3,7 млн.тенге. Решением суда от 07.07.2021 года иск удовлетворен. Не вступило в законную силу.

#### Административные производства в отношении Банка в течении последнего года.

Штраф	Административное правонарушение	Степень исполнения
0	Административное производство в отношении руководителя Банка в СМАС г. Алматы на основании протокола об административном правонарушении от 18.02.2020г., составленного судебным приставом Павлодарского городского суда Тулеубаевым А. по ч.1 ст.653 КоАП РК – по факту не исполнения частного определения судьи Павлодарского городского суда от 02.10.2019г. в отношении Банка по иску ЧСИ Калымова по обжалованию действий Банка - отказ исполнения его ИП.	Постановлением СМАС г. Алматы от 06.05.2020г. производство по делу прекращено.
0	31.12.2020г. Банк привлечен к административной ответственности по факту нарушения филиалом Банка в г. Аксай срока предоставления отчета о деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой – ч.5 ст.218 КоАП РК. Постановление зам.пред. НБ РК в г. Нур-Султан о вынесении предупреждения.	Предупреждение от 31.12.2020г.
291 700 тенге	Протокол об административном правонарушении №7 от 12.02.2021г. – нарушение законодательства об информатизации. В рамках проверки РГУ Комитета по информационной безопасности МЦРИАП РК. Постановлением СМАС от 19.03.2021г. Банк привлечен к административной ответственности по п.1 ч.1 ст.641 КоАП и наложен штраф 291 700 тенге. Вступило в законную силу.	исполнено

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

Июль 2020г.	2 рекомендательных меры надзорного реагирования: 1- касательно несвоевременного предоставления Банком данных клиента для снижения долговой нагрузки в рамках Указа Президента РК; 2- касательно несвоевременного предоставления ответов на запросы/заявления заемщика.
Сентябрь 2020г.	2 меры надзорного реагирования: 1-касательно выявленных недостатках в деятельности по вопросам ПОД\ФТ (Информация доведена до сведения членов Правления и Совета директоров); 2-по результатам рассмотрения обращения клиента
Октябрь 2020г.	1 рекомендательная мера надзорного реагирования в связи с несвоевременным предоставлением в Уполномоченный орган письменного уведомления о внесении изменений и(или) дополнений в положение о Филиале Банка в г.Талдыкорган.

Ноябрь 2020г.	1 письмо от НБ РК о нарушении минимальных резервных требований согласно Правилам о минимальных резервных требованиях, утвержденных ПП НБ РК от 29.11.2019г. №229. Меры надзорного реагирования со стороны АРРФР не поступало.
Декабрь 2020г.	1 Постановление НБ РК о вынесении предупреждения по административному правонарушению (Филиалом Банка в г.Аксай нарушен срок предоставления отчета о деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой).
Январь 2021г.	1 рекомендательная мера надзорного реагирования по результатам документальной проверки по обращению клиента
Февраль 2021г.	1 рекомендательная мера надзорного реагирования касательно неверно указанного на rbk24.kz номера, даты и органа, выдавшего лицензию
Март 2021г.	1 рекомендательная мера надзорного реагирования касательно несоответствия типовой формы Заявления условиям утвержденного продукта
Май 2021г.	1 надзорная рекомендация по результатам документальной проверки по обращению клиента Банка

## Основные риски, связанные с деятельностью эмитента

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

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

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

**Риск ликвидности** – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. При управлении риском потери ликвидности контролируется текущая ликвидность Банка, а также сопоставляются сроки размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением (уплатой) вознаграждения. В целях оценки ликвидности баланса применяется анализ активов и пассивов Банка по срокам погашения и оценка движения денежных средств, учитывающая приток, отток средств и разницу между ними с разбивкой по видам валют.

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

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

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

Банком применяются следующие подходы при управлении процентным риском:

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

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

- координирование уровня доходов и рисков;

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

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

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

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

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

**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**

24 декабря 2020 года Банк заключил с АО «Сентрас Секьюритиз» договор об оказании услуг финансового консультанта №28-79.

Договор предусматривает предоставление консультационных услуг по вопросам выпуска, листинга и размещения облигаций на площадке Astana International Exchange.

Полное наименование организации	Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз»
БИН	040340005474
Юридический адрес	Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль Фараби 77/7, здание "Есентай Тауэр".
Сведения о первых руководителях	Акинов Мурат Ержанович
Информация о видах услуг, оказываемых эмитенту	Выпуск облигаций Клиентом с определенными и утвержденными уполномоченным органом Клиента параметрами
Членство в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации	Является членом Палаты аудиторов Республики Казахстан.

Банк не совершал крупные сделки с АО «Сентрас Секьюритиз».



## Сведения об аудиторских организациях

Аудит финансовой отчетности за 2018, 2019 и 2020 годы был проведен ТОО «Эрнст энд Янг». Аудит финансовой отчетности с 2021 по 2023 годы также будет проведен ТОО «Эрнст энд Янг».

Полное наименование организации	Товарищество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг».
БИН	041140002277
Юридический адрес	Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль Фараби 77/7, здание "Есентай Тауэр".
Сведения о первых руководителях	Турмагамбетова Г.К.
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 финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года, 2019 года и 2020 года, а также неаудированные данные из финансовой отчетности по состоянию на 01 июля 2021 года.

### Избранные финансовые данные.

Наименование	31.12.2018г.	31.12.2019г.	31.12.2020г.	01.07.2021г.
Активы	580 030 174	642 694 090	995 736 601	1 424 399 317
Чистые активы				
Уставный капитал	222 554 069	222 554 069	222 554 069	222 554 069
Собственный капитал	76 092 864	86 345 108	101 352 981	100 334 852
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	15 255 973	(14 375 756)	14 127 724	6 457 090
Прибыль (убыток) от продолжаемой деятельности	-	-	-	-
Чистая прибыль (убыток)	12 060 227	9 819 233	13 178 053	6 193 147
Чистая прибыль (убыток) от основной деятельности на одну акцию	8	6	7	4
Чистая прибыль (убыток) от продолжаемой деятельности на одну акцию	-	-	-	-
Размер дивидендов на одну акцию				
Разводненная прибыль на одну акцию	8	6	7	4

## Отчет о финансовом положении

(тыс. тенге)

	01.07.2021 г. неаудировано	31.12.2021 г. аудировано	31.12.2019 г. аудировано	31.12.2018 г. аудировано
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	436 222 493	206 160 605	97 049 343	90 485 631
Средства в банках и прочих финансовых институтах	28 192 926	35 790 011	7 631 825	4 872 193
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	246 429	174 382	227 338	44 934
Инвестиционные ценные бумаги	372 649 378	193 870 559	121 361 681	171 616 813
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	11 850 077
Кредиты клиентам	515 639 605	490 527 516	361 059 099	245 127 818
Основные средства	40 454 873	41 015 415	41 692 070	41 222 337
Нематериальные активы	892 334	837 852	607 612	465 271
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	271 792	569 981	1 300 240	1 537 726
Прочие активы	29 829 487	26 790 280	11 764 882	12 807 374
<b>Итого активы</b>	<b>1 424 399 317</b>	<b>995 736 601</b>	<b>642 694 090</b>	<b>580 030 174</b>

<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	942 608 175	552 835 030	314 278 234	265 966 266
Средства банков и прочих финансовых институтов	131 223 825	105 494 138	32 960 171	30 927 043
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	2 228 582	29 014 869	31 876 233	42 830 400
Выпущенные долговые ценные бумаги	134 879 078	101 407 395	73 413 655	42 542 990
Субординированный долг	104 611 177	97 728 459	97 599 492	93 792 097
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	2 923 653	2 660 057	1 711 468	25 911 143
Прочие обязательства	5 589 975	5 243 672	4 509 729	1 967 371
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 324 064 465</b>	<b>894 383 620</b>	<b>556 348 982</b>	<b>503 937 310</b>

<b>Капитал</b>				
Уставный капитал	222 554 069	222 554 069	222 554 069	222 554 069
Прочие резервы	7 472 887	8 099 604	6 361 850	6 134 239
Накопленный убыток	(129 692 104)	(129 300 692)	(142 570 811)	(152 595 444)
<b>Итого капитал</b>	<b>100 334 852</b>	<b>101 352 981</b>	<b>86 345 108</b>	<b>76 092 864</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>1 424 399 317</b>	<b>995 736 601</b>	<b>642 694 090</b>	<b>580 030 174</b>

## Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

### АКТИВЫ

#### 1. Основные средства.

(тыс. тенге)

Вид актива	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Остаточная стоимость на 01.07.2021 г.	% износа
Земля	1 322 810	-	1 322 810	0,00%
Здания и сооружения	37 808 413	(2 712 809)	35 095 604	7,18%
Компьютерное оборудование	1 463 951	(844 787)	619 164	57,71%
Транспортные средства	516 015	(362 937)	153 078	70,33%
Капитальные затраты по арендованным зданиям	545 064	(428 885)	116 179	78,69%
Прочие основные средства	5 220 477	(3 067 369)	2 153 108	58,76%
Активы в форме права пользования	1 722 749	(727 819)	994 930	42,25%
<b>Итого</b>	<b>48 599 479</b>	<b>(8 144 606)</b>	<b>40 454 873</b>	<b>16,75%</b>

#### Незавершенное капитальное строительство.

У Банка отсутствуют объекты, на которых ведется капитальное строительство.

Банком в 2020 и 2021 годах переоценка основных средств не проводилась.

## 2. Нематериальные активы.

(тыс. тенге)

Вид нематериального актива	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Остаточная стоимость на 01.07.2021г.
Лицензия	756 955	(307 422)	449 533
Программное обеспечение	1 131 530	(692 972)	438 558
Разрабатываемые нематериальные активы	4 243	-	4 243
<b>Итого</b>	<b>1 892 728</b>	<b>(1 000 394)</b>	<b>892 334</b>

Банком в 2020 и 2021 годах переоценка нематериальных активов не проводилась.

## Финансовые активы

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

(тыс. тенге)

Наименование	31.12.2018 г.		31.12.2019 г.		31.12.2020 г.		01.07.2021 г. (неаудировано)	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 934	0,03	227 338	0,19	174 382	0,09	246 429	0,06
Инвестиционные ценные бумаги	171 616 813	99,97	121 361 681	99,81	193 870 559	99,91	372 649 378	99,93
	<b>171 661 747</b>	<b>100,00</b>	<b>121 589 019</b>	<b>100,00</b>	<b>194 044 941</b>	<b>100,00</b>	<b>372 895 807</b>	<b>100,00</b>

## Ценные бумаги

(тыс. тенге)

Вид ценных бумаг	Сумма	Ставка, %	Период до погашения
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	186 141 826	-	1-6 месяцев
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	169 087 436	0,60-10,47	6 месяцев - 23 года
Корпоративные облигации	17 420 116	2,95-11,50	8 месяцев - 12 лет
	<b>372 649 378</b>		

## Займы выданные / финансовая помощь

### Ссуды (финансовый лизинг) клиентам. Динамика ссудного портфеля

(тыс. тенге)

Наименование	31.12.2018 г.	31.12.2019 г.	31.12.2020 г.	01.07.2021 г. (неаудировано)
Кредиты клиентам	245 127 818	361 059 099	490 527 516	515 639 605
Динамика в % к предыдущему периоду		17,20%	47,29%	35,86%
				5,12%

### Структура ссудного портфеля по видам ссуд.

(тыс. тенге)

Наименование	31.12.2018 г.	31.12.2019 г.	31.12.2020 г.	01.07.2021 г. (неаудировано)
Коммерческое кредитование	211 385 442	267 301 334	370 101 032	372 342 396
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	28 416 046	34 087 852	57 604 455	76 754 738
Потребительское кредитование	44 429 658	89 612 479	97 337 061	92 403 551
Ипотечное кредитование	5 865 630	11 054 670	13 141 346	15 836 256
Прочее	96 977	72 571	111 070	86 671
<b>Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение)</b>	<b>290 193 753</b>	<b>402 128 906</b>	<b>538 294 964</b>	<b>557 423 612</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(45 065 935)	(41 069 807)	(47 767 448)	(41 784 007)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>245 127 818</b>	<b>361 059 099</b>	<b>490 527 516</b>	<b>515 639 605</b>

## Отраслевая структура ссудного портфеля.

Отрасль	(тыс. тенге)							
	31.12.18 г.		31.12.19 г.		31.12.20 г.		01.07.2021 г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающая промышленность	64 017 892	22,06	82 685 770	20,56	99 289 114	18,45	109 052 792	19,56
Физические лица	50 392 265	17,37	100 739 720	25,05	110 589 477	20,54	108 326 479	19,43
Оптовая и розничная торговля	36 288 120	12,50	21 765 575	5,41	81 829 924	15,2	78 679 795	14,11
Операции с недвижимым имуществом	19 166 396	6,60	29 146 583	7,25	43 805 905	8,14	45 924 507	8,24
Строительство	38 845 757	13,39	40 141 724	9,98	46 460 573	8,63	49 124 557	8,81
Услуги по проживанию и питанию	29 442 962	10,14	37 055 372	9,21	38 494 015	7,15	36 049 183	6,47
Финансовая и страховая деятельность	162 879	0,06	196 060	0,05	2 210 183	0,41	12 050 185	2,16
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	707 778	0,24	26 520 212	6,59	24 440 271	4,54	25 289 302	4,54
Транспорт и складирование	10 194 993	3,51	12 933 645	3,22	24 813 330	4,61	24 467 520	4,39
Образование	22 382	0,01	87 407	0,02	9 868 713	1,83	15 410 908	2,76
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	76 746	0,03	272 165	0,07	14 902 060	2,77	11 819 154	2,12
Предоставление прочих видов услуг	4 012 527	1,38	4 586 875	1,14	9 094 697	1,69	11 770 744	2,13
Искусство, развлечения и отдых	1 287 562	0,44	5 172 967	1,29	6 040 704	1,12	5 971 844	1,07
Здравоохранение и социальные услуги	893 282	0,31	3 860 737	0,96	3 976 016	0,74	3 579 488	0,64
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	14 905 795	5,14	12 389 683	3,08	13 202 784	2,45	10 797 337	1,94
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	17 023 290	5,87	22 020 291	5,48	5 411 797	1,01	3 299 215	0,59
Профессиональная, научная и техническая деятельность	1 297 064	0,45	2 407 112	0,60	3 377 125	0,63	3 140 634	0,56
Информация и связь	1 456 063	0,50	105 330	0,03	428 244	0,08	2 625 816	0,47
Водоснабжение, канализационная система	-	-	41 678	0,01	60 032	0,01	44 152	0,01
<b>Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение)</b>	<b>290 193 753</b>	<b>100,00</b>	<b>402 128 906</b>	<b>100,00</b>	<b>538 294 964</b>	<b>100</b>	<b>557 423 612</b>	<b>100</b>

## Структура заемщиков.

Вид	(тыс. тенге)							
	31.12.2018 г.		31.12.2019 г.		31.12.2020 г.		01.07.2021 г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица	237 002 634	81,67	298 183 010	74,15	424 723 964	79,90	446 258 078	80,06
Физические лица	50 392 265	17,37	100 739 720	25,05	110 589 477	20,54	108 326 479	19,43
Индивидуальные предприниматели	2 798 854	0,96	3 206 176	0,80	2 981 523	0,56	2 839 055	0,51
<b>Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение)</b>	<b>290 193 753</b>	<b>100,00</b>	<b>402 128 906</b>	<b>100,00</b>	<b>538 294 964</b>	<b>100,00</b>	<b>557 423 612</b>	<b>100,00</b>

## Валютная структура ссудного портфеля.

(тыс. тенге)

Вид валюты	31.12.18 г.		31.12.19 г.		31.12.20 г.		01.07.2021 г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Займы в KZT	165 929 547	67,69	261 465 442	72,42	354 233 281	72,21	392 184 686	76,06
Займы в USD	79 052 069	32,25	99 553 013	27,57	136 155 910	27,76	123 105 926	23,87
Займы в прочей валюте	146 202	0,06	40 644	0,01	138 325	0,03	348 993	0,07
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>245 127 818</b>	<b>100,00</b>	<b>361 059 099</b>	<b>100,00</b>	<b>490 527 516</b>	<b>100,00</b>	<b>515 639 605</b>	<b>100,00</b>

## Операции "Обратное репо"

(тыс. тенге)

	2018г.	2019г.	2020г.	01.07.2021
Операции "Обратное репо"	-	33 831 014	88 268 899	14 289 377

## Ссудный портфель по срокам просрочки

(тыс. тенге)

Срок	2018		2019		2020		01.07.2021	
	Ссудный портфель	Провизии	Ссудный портфель	Провизии	Ссудный портфель	Провизии	Ссудный портфель	Провизии
непросроченные	211 539 409	16 960 927	311 608 201	11 543 099	437 402 494	14 611 388	456 623 353	16 961 384
от 1 до 30 дней	12 711 846	4 281 736	21 343 212	5 722 213	21 965 584	6 427 167	4 851 110	50 683
от 31 до 60 дней	7 375 393	1 693 355	561 053	35 053	960 060	78 584	5 755 544	176 527
от 61 до 90 дней	263 599	21 920	320 287	28 301	1 361 421	446 922	10 877 716	1 007 410
свыше 90 дней	36 728 833	21 767 848	42 578 210	23 332 579	40 198 874	21 312 384	43 531 349	18 263 439
<b>Итого</b>	<b>268 619 080</b>	<b>44 725 787</b>	<b>376 410 963</b>	<b>40 661 246</b>	<b>501 888 433</b>	<b>42 876 445</b>	<b>521 639 071</b>	<b>36 459 443</b>

## 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».

## Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные

Наименование	31.12.2018г.	31.12.2019г.	31.12.2020г.	01.07.2021 г. (неаудировано)
Денежные средства и их эквиваленты	90 485 631	97 049 343	206,160,605	436 222 493
Динамика в % к предыдущему периоду		69,13%	7,25%	112,43%

## Структура денежных средств и их эквивалентов.

(тыс. тенге)

Вид размещения	31.12.2018г.	31.12.2019г.	31.12.2020г.	01.07.2021 г. (неаудировано)
Денежные средства в кассе	5 576 459	16 417 466	17 056 564	19 873 446
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом "BBB-"	78 401 776	19 670 219	84 619 157	326 119 655
Текущие счета и депозиты "овернайт" в других банках	6 508 638	27 126 862	16 213 684	75 944 629
Договоры "обратное РЕПО" с контрактным сроком менее 90 дней	-	33 835 166	88 272 485	14 289 384
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1 242)	(370)	(1 285)	(4 621)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>90 485 631</b>	<b>97 049 343</b>	<b>206 160 605</b>	<b>436 222 493</b>

## Средства в банках и других финансовых организациях.

(тыс. тенге)

Наименование	31.12.2018г.	31.12.2019г.	31.12.2020г.	01.07.2021 г. (неаудировано)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	4 872 193	7 631 825	35 790 011	28 192 926
Динамика в % к предыдущему периоду		19,97%	56,64%	368,96%

## Структура размещенных средств.

(тыс. тенге)

Вид размещения	01.07.2021 г. (неаудировано)			
	31.12.2018г.	31.12.2019г.	31.12.2020г.	
Условные вклады в НБРК	1 466 165	2 655 493	30 460 058	18 566 266
Средства, предоставленные в качестве обеспечения в финансовых институтах	3 406 091	4 976 429	5 330 446	9 627 241
За вычетов оценочного резерв под ОКУ	(63)	(97)	(493)	(581)
<b>Итого средства в банках и прочих финансовых институтах</b>	<b>4 872 193</b>	<b>7 631 825</b>	<b>35 790 011</b>	<b>28 192 926</b>

(тыс. тенге)

Вид валюты	01.07.2021 г. (неаудировано)							
	31.12.2018г.		31.12.2019г.		31.12.2020г.		01.07.2021 г.	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
KZT	2 141 370	43,95	4 860 322	63,68	32 602 946	91,10	22 711 168	80,56
USD	2 730 823	56,05	2 771 503	36,32	3 187 065	8,90	5 476 670	19,43
Прочая валюта	-	0,00	-	0,00	-	0,00	5 088	0,02
<b>Итого средства в банках и прочих финансовых институтах</b>	<b>4 872 193</b>	<b>100,00</b>	<b>7 631 825</b>	<b>100,00</b>	<b>35 790 011</b>	<b>100,00</b>	<b>28 192 926</b>	<b>100,01</b>

Средняя доходность в годовом измерении за последние три года отдельно по финансовым активам, выданным ссудам, прочим доходным активам. Общая средняя доходность в годовом измерении за последние три года по всем доходным активам.

Наименование	31.12.18 г.	31.12.19 г.	31.12.2020 г.	01.07.2021 г.
Займы	12.96%	13.24%	14.53%	12.15%
Размещенные МБК	1.85%	4.37%	1.01%	1.82%
Ценные бумаги	8.34%	8.30%	8.50%	8.49%
Обратное РЕПО	8.67%	8.74%	8.80%	8.21%
<b>Общая средняя доходность</b>	<b>10.27%</b>	<b>11.15%</b>	<b>12.67%</b>	<b>10.64%</b>

## Прочие активы

(тыс. тенге)

Наименование	01.07.2021 г. (неаудировано)			
	31.12.2018 г.	31.12.2019 г.	31.12.2020 г.	
<b>Финансовые активы</b>				
Дебиторская задолженность по переданным активам	11 339 772	8 625 502	10 146 503	10 226 350
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заемщикам	541 615	1 162 357	912 161	952 559
Начисленные комиссионные доходы	780 379	687 920	566 373	575 021
Прочие финансовые активы	439 426	469 457	670 126	1 445 629
	<b>13 101 192</b>	<b>10 945 236</b>	<b>12 295 163</b>	<b>13 199 559</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(890 677)	(1 258 881)	(1 279 960)	(1 303 973)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>12 210 515</b>	<b>9 686 355</b>	<b>11 015 203</b>	<b>11 895 586</b>
<b>Нефинансовые активы</b>				
Изъятное залоговое имущество	-	917 253	11 137 679	13 568 712
Предоплаты за товары и услуги	394 458	887 266	4 507 875	3 984 073
Товарно-материальные запасы	43 882	38 200	36 637	99 194
Предоплата по капитальным затратам	158 433	241 628	12 940	52 987
Прочие нефинансовые активы	24 443	19 053	107 803	253 292
	<b>621 216</b>	<b>2 103 400</b>	<b>15 802 934</b>	<b>17 958 258</b>
За вычетом резерва под обесценение	(24 357)	(24 873)	(27 857)	(24 357)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>596 859</b>	<b>2 078 527</b>	<b>15 775 077</b>	<b>17 933 901</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>12 807 374</b>	<b>11 764 882</b>	<b>26 790 280</b>	<b>29 829 487</b>

## ПАССИВЫ

### Акционерный (уставный) капитал.

(тыс. тенге)

Наименование	31.12.2018г.	31.12.2019г.	31.12.2020г.	01.07.2021г. (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

29 июня 2021 года Банк выплатил дивиденды по своим простым акциям за 2020 год в размере 4,1 тенге на одну акцию на общую сумму 6 584 559 тыс тенге.

В 2021 году Банк объявил и выплатил дивиденды в сумме 427.500 тысяч тенге из расчета 950 тенге на одну привилегированную акцию за 2020 год.

В 2020 году Банк объявил дивиденды в сумме 333.000 тысяч тенге из расчета 740 тенге на одну привилегированную акцию за 2019 год. Дивиденды были выплачены в начале 2019 года.

В 2019 году Банк объявил и выплатил дивиденды в сумме 328.500 тысяч тенге из расчета 730 тенге на одну привилегированную акцию за 2018 год.

Сведения о выпуске ценных бумаг по состоянию на 01.07.2021г.

(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

Номинальная стоимость 599 500 000 простых акции – 10 000 тенге.

Номинальная стоимость 1 600 000 000 простых акций – 100 тенге.

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

Все акции оплачивались деньгами.

### Резервный капитал

(тыс. тенге)

Наименование	31.12.2018 г.	31.12.2019 г.	31.12.2020 г.	01.07.2021 г. (неаудировано)
Резервный капитал	162 306	162 306	162 306	162 306
Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	6 035 613	5 830 213	5 738 147	5 738 147
Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(169 795)	323 225	2 093 328	1 358 568
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»	106 115	46 106	105 823	213 866
	<b>6 134 239</b>	<b>6 361 850</b>	<b>8 099 604</b>	<b>7 472 887</b>

### Займы полученные / полученная финансовая помощь

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

## Выпущенные долговые ценные бумаги

### 1) Сведения об отдельном выпуске облигаций Банка

Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения
ISIN	KZ2C00002954
Общее количество выпущенных облигаций	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) штук
Номинальная стоимость одной облигации	1,00 (один) тенге
Годовая ставка купонного вознаграждения	10,5% (десять целых пять десятых процента) годовых от номинальной стоимости облигации
Периодичность и дата выплаты вознаграждения	Выплата купонного вознаграждения будет производиться один раз в год.
Дата начала обращения облигаций	18 декабря 2014 года
Срок обращения облигаций	7 (семь) лет с даты начала обращения облигаций.
Дата погашения облигаций	18 декабря 2021 года
Количество размещенных облигаций	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации	номер E80, 12 декабря 2014 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 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.

### 3) 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) штук
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 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	50 054 584 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	30 032 750 400 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.

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

Вид облигаций	Именные облигации
ISIN	KZX000000625
Общее количество выпущенных облигаций	1 000 (одна тысяча) штук
Номинальная стоимость одной облигации	100 000 (сто тысяч) долларов США
Годовая ставка купонного вознаграждения	2,5%
Периодичность выплаты вознаграждения	По Облигациям начисляется процентная ставка начиная с Даты выпуска включительно по ставке 2,50% годовых, выплачиваемых раз в полгода в срок равными долями 10 марта и 10 сентября каждого года.
Дата начала обращения облигаций	10.03.2021г.
Срок обращения облигаций	3 года
Дата погашения облигаций	10.03.2024г.
Количество размещенных облигаций	134 тук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	13 400 000 тенге
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».

## Привлеченные вклады

### 1. Средства банков и других финансовых организаций.

(тыс. тенге)

Наименование	31.12.2018 г.		31.12.2019 г.		31.12.2020 г.		01.07.2021 г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Средства банков и других финансовых организаций	30 927 043		32 960 171		105 494 138		131 223 825	
Динамика в % к предыдущему периоду		-13,03%		6,57%		220,07%		24,39%

### Структура по видам привлеченных средств.

(тыс. тенге)

Наименование	31.12.2018г.		31.12.2019г.		31.12.2020г.		01.07.2021г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Срочные вклады АО «Казахстанский фонд устойчивости»	48 562	0,16	148 778	0,45	66 762 499	63,29	91 421 294	69,67
Займы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	12 335 050	39,88	11 635 517	35,30	10 814 039	10,25	10 514 941	8,01
Обязательство перед ТОО «Баспана-2030»	386 299	1,25	3 821 266	11,59	5 150 961	4,88	9 287 491	7,08
Срочные вклады ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития»	-	0,00	-	0,00	8 422 941	7,98	8 558 886	6,52
Займы АО «Банк Развития Казахстана»	9 408 547	30,42	12 609 491	38,26	11 214 657	10,63	8 486 970	6,47
Срочные вклады НБРК	2 714 440	8,78	2 794 854	8,48	2 884 791	2,73	2 931 244	2,23
Займы АО «Аграрная кредитная корпорация»	6 034 145	19,51	332 552	1,01	244 224	0,23	22 977	0,02
Срочные вклады ТОО «МФО "КМФ (КМФ)»	-	0,00	1 617 713	4,91	26	0,01	22	0,00
<b>Итого средства банков и других финансовых организаций</b>	<b>30 927 043</b>	<b>100,00</b>	<b>32 960 171</b>	<b>100,00</b>	<b>105 494 138</b>	<b>100,00</b>	<b>131 223 825</b>	<b>100,00</b>

### Валютная структура привлеченных средств.

(тыс. тенге)

Вид валюты	31.12.2018г.		31.12.2019г.		31.12.2020г.		01.07.2021г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
KZT	30 927 043	100,00	32 960 171	100,00	97 071 197	92,02	122 664 939	93,48
USD	-	0,00	-	0,00	8 422 941	7,98	8 558 886	6,52
<b>Итого средства банков и других финансовых организаций</b>	<b>30 927 043</b>	<b>100,00</b>	<b>32 960 171</b>	<b>100,00</b>	<b>105 494 138</b>	<b>100,00</b>	<b>131 223 825</b>	<b>100,00</b>

### 2. Депозиты клиентов.

(тыс. тенге)

Наименование	31.12.2018г.		31.12.2019г.		31.12.2020г.		01.07.2021г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
<b>Государственные и общественные организации</b>								
Текущие/расчётные счета	2 558 921	0,96	1 733 386	0,55	1 061 442	0,19	1 885 232	0,20
Срочные депозиты	32 504 330	12,22	29 760 081	9,47	109 234 937	19,76	103 954 526	11,03
Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	-	0,00	9 018	0,00	-	0,00	-	0,00
Прочие вклады	2 255	0,00	13 045	0,00	3 386	0,00	20 086	0,00
<b>Юридические лица</b>								
Текущие/расчётные счета	42 353 311	15,92	38 102 619	12,12	44 766 650	8,10	345 069 724	36,61
Срочные депозиты	32 779 634	12,32	39 719 445	12,64	147 906 869	26,75	185 635 866	19,69
Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	5 979 394	2,25	5 457 733	1,74	20 151 503	3,65	33 334 072	3,54

Прочие вклады	3 023 567	1,14	5 877 097	1,87	7 821 855	1,41	8 971 089	0,95
<b>Физические лица</b>								
Текущие счета/счета до востребования	4 690 190	1,76	9 843 453	3,13	11 152 573	2,02	16 768 661	1,78
Срочные депозиты	136 512 289	51,33	178 474 013	56,79	203 577 126	36,82	236 197 708	25,06
Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	3 859 413	1,45	5 276 098	1,68	7 115 459	1,29	10 727 405	1,14
Прочие вклады	1 702 962	0,65	12 246	0,01	43 230	0,01	43 806	0,00
	<b>265 966 266</b>	<b>100,00</b>	<b>314 278 234</b>	<b>100,00</b>	<b>552 835 030</b>	<b>100,00</b>	<b>942 608 175</b>	<b>100,00</b>

### Валютная структура депозитов.

(тыс. тенге)

Вид валюты	31.12.2018г.		31.12.2019г.		31.12.2020г.		01.07.2021г. (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
KZT	85 388 329	32,10	151 717 427	48,27	307 043 541	55,54	394 581 853	41,86
USD	173 830 069	65,36	135 173 421	43,01	226 314 036	40,94	514 855 609	54,62
Прочая валюта	6 747 868	2,54	27 387 386	8,72	19 477 453	3,52	33 170 713	3,52
<b>Итого средства в банках и прочих финансовых институтах</b>	<b>265 966 266</b>	<b>100,00</b>	<b>314 278 234</b>	<b>100,00</b>	<b>552 835 030</b>	<b>100,00</b>	<b>942 608 175</b>	<b>100,00</b>

### Средние процентные ставки по депозитам.

Наименование	31.12.2018 г.	31.12.2019 г.	31.12.2020 г.	01.07.2021 г. (неаудировано)
<b>в KZT</b>				
Юридические лица	5,73%	6,26%	8,72%	9,83%
Физические лица	13,37%	12,75%	12,73%	12,56%
<b>в USD</b>				
Юридические лица	2,08%	1,22%	1,34%	1,39%
Физические лица	2,30%	1,87%	1,62%	1,48%
<b>в прочей валюте</b>				
Юридические лица	3,70%	3,02%	2,61%	3,89%
Физические лица	0,78%	0,65%	0,57%	0,54%

### Прочие обязательства

(тыс. тенге)

Наименование	31.12.2018 г.	31.12.2019 г.	31.12.2020 г.	01.07.2021 г. (неаудировано)
<b>Финансовые обязательства</b>				
Обязательства по аренде	-	1 300 948	1 207 259	1 138 799
Кредиторы по банковской деятельности	246 149	289 238	239 444	881 985
Резервы по условным обязательствам	129 742	250 920	754 877	447 757
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>375 891</b>	<b>1 841 106</b>	<b>2 201 580</b>	<b>2 468 541</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>				
Начисленные административные и прочие операционные расходы	1 517 587	2 171 261	2 495 721	1 961 422
Предоплата за товары и услуги	4 222	386 062	428 782	698 108
Налоги, кроме подоходного налога	69 671	111 300	117 589	456 772
Прочее	-	-	-	5 132
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>1 591 480</b>	<b>2 668 623</b>	<b>3 042 092</b>	<b>3 121 434</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 967 371</b>	<b>4 509 729</b>	<b>5 243 672</b>	<b>5 589 975</b>

## Выданные гарантии.

Ниже представлена информация о десяти наиболее крупных гарантиях по состоянию на 01 июля 2021 года

(тыс.)

№ п/п	Вид гарантии	Вид клиента	Дата выдачи	Дата истечения	Сумма		
1	Гарантия платежа в рамках возобновляемой кредитной линии (далее – ВКЛ)	Юридическое лицо	08.12.2017	30.12.2025	3 278 073 413,14	RUB	20 516 348 732,74
2	Гарантия возврата авансового платежа в рамках ВКЛ	Юридическое лицо	03.04.2020	27.03.2026	1 547 969 123,23	KZT	1 547 969 123,23
3	Гарантия возврата аванс платежа в рамках ВКЛ	Юридическое лицо	18.03.2021	30.04.2022	1 200 000 000,00	KZT	1 200 000 000,00
4	Гарантия исполнения обязательств в рамках ВКЛ	Юридическое лицо	30.03.2021	29.12.2021	535 384 080,00	KZT	535 384 080,00
5	Гарантия исполнения обязательств в рамках ВКЛ	Юридическое лицо	24.05.2018	31.12.2020	558 922 301,00	KZT	558 922 301,00
6	Гарантия исполнения обязательств в рамках невозобновляемой кредитной линии	Юридическое лицо	13.11.2020	26.02.2024	5 000 000 000,00	KZT	5 000 000 000,00
7	Гарантия исполнения обязательств в рамках ВКЛ	Юридическое лицо	31.03.2021	29.12.2021	513 752 400,00	KZT	513 752 400,00
8	Гарантия исполнения обязательств	Юридическое лицо	05.04.2021	31.01.2022	708 670 360,64	KZT	708 670 360,64
9	Гарантия возврата аванс платежа в рамках ВКЛ	Юридическое лицо	14.06.2021	30.04.2022	700 000 000,00	KZT	700 000 000,00
10	Гарантия исполнения обязательств в рамках ВКЛ	Юридическое лицо	17.06.2021	28.07.2023	536 351 431,96	KZT	536 351 431,96

## 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 01 июля 2021 года.

Наименование	Сумма, тыс. тенге	%
Физические лица	108 326 479	19,43
Обрабатывающая промышленность	109 052 792	19,56
Оптовая и розничная торговля	78 679 795	14,11
Операции с недвижимым имуществом	45 924 507	8,24
Услуги по проживанию и питанию	36 049 183	6,47
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	25 289 302	4,54
Строительство	49 124 557	8,81
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	3 299 215	0,59
Транспорт и складирование	24 467 520	4,39
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	11 819 154	2,12
Финансовая и страховая деятельность	12 050 185	2,16
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	10 797 337	1,94
Образование	15 410 908	2,76
Искусство, развлечения и отдых	5 971 844	1,07
Профессиональная, научная и техническая деятельность	3 140 634	0,56
Здравоохранение и социальные услуги	3 579 488	0,64
Информация и связь	2 625 816	0,47
Водоснабжение, канализационная система	44 152	0,01
Предоставление прочих видов услуг	11 770 744	2,13
<b>Итого</b>	<b>557 423 612</b>	<b>100</b>

## Комиссионные доходы/расходы

(тыс. тенге)

Наименование	31.12.2018 г.	31.12.2019 г.	31.12.2020 г.	01.07.2021 г. (неаудировано)
<b>Комиссионные доходы</b>				
Расчетные операции	633 362	1 169 876	1 769 980	1 278 132
Агентские услуги	-	796	716 000	852 798
Гарантии и аккредитивы выпущенные	937 994	846 088	947 260	491 742
Кассовые операции	260 591	449 574	554 196	365 426
Доверительные операции	-	123 024	279 597	211 711
Валютные операции	81 986	11 845	6 098	3 080
Прочее	31 699	41 092	47 505	30 619
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1 945 632</b>	<b>2 642 295</b>	<b>4 320 636</b>	<b>3 233 508</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
Расчетные операции	(312 808)	(499 638)	(593 286)	(435 385)
Операции с ценными бумагами	(36 145)	(55 004)	(41 281)	(30 670)
Валютные операции	(1 264)	(1 269)	(4 721)	-
Платежные карты	(4 099)	-	-	-
Прочее	(30 355)	(78 529)	(79 035)	(9 082)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(384 671)</b>	<b>(634 440)</b>	<b>(718 323)</b>	<b>(475 137)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 560 961</b>	<b>2 007 855</b>	<b>3 602 313</b>	<b>2 758 371</b>

## Процентные доходы/расходы

(тыс. тенге)

Наименование	31.12.2018 г.	31.12.2019 г.	31.12.2020 г.	01.07.2021 г. (неаудировано)
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>				
Кредиты и авансы клиентам	25 703 987	36 025 018	51 487 730	29 160 715
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 591 734	13 738 807	10 692 626	11 687 490
Дебиторская задолженность по договорам "обратное РЕПО"	206 240	530 265	1 254 269	685 258
Дебиторская задолженность по переданным активам	-	2 048 740	1 019 451	529 847
Средства в банках и прочих финансовых институтах	125 558	508 670	56 815	104 663
Активы, предназначенные для продажи	258 852	880 695	-	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>46 886 371</b>	<b>53 732 195</b>	<b>64 510 891</b>	<b>42 167 973</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Средства клиентов	(9 533 752)	(13 068 610)	(18 614 729)	(17 487 032)
Субординированный долг	(13 714 557)	(14 284 236)	(14 624 268)	(7 310 218)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 459 831)	(5 332 274)	(7 931 268)	(5 659 988)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1 388 449)	(1 291 251)	(4 698 772)	(3 241 469)
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	(4 816 811)	(2 701 057)	(938 133)	(550 495)
Обязательства по аренде	-	(118 519)	(130 902)	(61 353)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(33 913 400)</b>	<b>(36 795 947)</b>	<b>(46 938 072)</b>	<b>(34 310 555)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>12 972 971</b>	<b>16 936 248</b>	<b>17 572 819</b>	<b>7 857 418</b>

## Анализ финансовых результатов.

(тыс. тенге)

Наименование	01.07.2021 г. неаудировано	31.12.2020 г. аудировано	31.12.2019 г. аудировано	31.12.2018 г. аудировано
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	42 167 973	64 510 891	53 732 195	46 886 371
Процентные расходы	(34 310 555)	(46 938 072)	(36 795 947)	(33 913 400)
<b>Чистые процентный доход до доходов/(расходов) по кредитным убыткам</b>	<b>7 857 418</b>	<b>17 572 819</b>	<b>16 936 248</b>	<b>12 972 971</b>
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	(52 196)	1 614 221	(2 732 671)	1 888 800
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>7 805 222</b>	<b>19 187 040</b>	<b>14 203 577</b>	<b>14 861 771</b>
Комиссионные доходы	3 233 508	4 320 636	2 642 295	1 945 632
Комиссионные расходы	(475 137)	(718 323)	(634 440)	(384 671)
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	1 337 279	1 825 246	688 685	(1 916 102)
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 143	1 683 702	(2 022 157)	171 465
Чистые прибыли в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	552 135	876 396	351 558	-
Чистые прибыли в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	254 876	312 510	(455 115)	(5 974 806)
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	-	1 186 127	2 349 801	23 483 791
Чистый доход от участия в государственной программе	609 646	1 432 479	-	-
Прочие операционные доходы	806 742	942 331	1 096 576	582 015
<b>Непроцентные доходы</b>	<b>6 444 192</b>	<b>11 861 104</b>	<b>4 017 203</b>	<b>17 907 324</b>
Административные и прочие операционные расходы	(7 789 755)	(13 766 894)	(13 716 344)	(12 848 180)
Чистые убытки от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	(2 569)	(1 587 138)	(16 970 454)	(3 879 890)
Убыток при первоначальном признании финансовых активов	-	(1 566 388)	(1 909 738)	(785 052)
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>(7 792 324)</b>	<b>(16 920 420)</b>	<b>(32 596 536)</b>	<b>(17 513 122)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>6 457 090</b>	<b>14 127 724</b>	<b>(14 375 756)</b>	<b>15 255 973</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(263 943)	(949 671)	24 194 989	(3 195 746)
<b>Прибыль за период</b>	<b>6 193 147</b>	<b>13 178 053</b>	<b>9 819 233</b>	<b>12 060 227</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>				
<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	(239 972)	2 648 489	844 652	589 032
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	165 390	57 727	(60 083)	(118 596)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(552 135)	(876 396)	(351 558)	-
<b>Прочий совокупный доход за период</b>	<b>(626 717)</b>	<b>1 829 820</b>	<b>433 011</b>	<b>470 436</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>5 566 430</b>	<b>15 007 873</b>	<b>10 252 244</b>	<b>12 530 663</b>

## Денежные потоки.

(тыс. тенге)

Наименование	31.12.2018г. аудированно	31.12.2019г. аудированно	31.12.2020г. аудированно	01.07.2021 г. (неаудировано)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчётного года</b>	53 499 634	90 485 631	97 049 343	206 160 605
Чистое поступление/(расходование) денежных средств в операционной деятельности	(78 735 391)	(75 118 881)	141 350 426	378 862 131
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	43 174 431	52 659 647	(63 045 779)	(172 541 239)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	66 551 209	30 000 000	23 568 744	23 429 170
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	5 996 990	(977 932)	7 239 178	315 190
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(1 242)	878	(1 307)	(3 364)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	36 985 997	6 563 712	109 111 262	230 061 888
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчётного года</b>	<b>90 485 631</b>	<b>97 049 343</b>	<b>206 160 605</b>	<b>436 222 493</b>

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, по итогам 6 месяцев 2021 года составили – 378,9 млрд. тенге. Денежные средства и их эквиваленты на конец второго квартала составили 436,8 млрд тенге увеличились с начала года на 206,2 млрд. тенге.

## Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

### Исполнение пруденциальных нормативов.

Вид норматива	31.12.2019 г	31.12.2020 г	30.06.2021 г
Собственный капитал	331,695,666	344,674,990	343,234,760
Итого капитал 1 уровня (тыс.тенге)	86, 865, 166	101,496,469	100,038,965
Итого капитал 2 уровня (тыс.тенге)	244, 830,500	243,178,521	243,195,795
Положительная разница, подлежащая вычету из СК			
Коэффициент достаточности СК (к1)	0.144	0.137	0.142
Коэффициент достаточности СК (к1-2)	0.152	0.143	0.149
Коэффициент достаточности СК (к2)	0.581	0.487	0.510
Коэффициент максимального риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями (к3)	0.089	0.107	0.109
Коэффициент максимального риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанным с банком особыми отношениями (к3.1)	0.093	0.095	0.069
Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Pо)	0.093	0.095	0.069
Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0.025	0.026	0.027
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от СК (Pк)		0.107	0.109
Коэффициент текущей ликвидности (к4)	3.524	5.207	5.716
Коэффициент срочной ликвидности (к4-1)	4.410	13.836	24.415
Коэффициент срочной ликвидности (к4-2)	3.406	5.696	8.376
Коэффициент срочной ликвидности (к4-3)	3.202	4.097	4.941
Коэффициент срочной валютной ликвидности (к4-4)	8.064	20.571	159.476
Коэффициент срочной валютной ликвидности (к4-5)	2.418	7.197	34.141
Коэффициент срочной валютной ликвидности (к4-6)	2.429	4.635	9.615
Коэффициент максимального лимита кратк.обязательств перед нерезидентами (к7)	0.015	0.037	0.049
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами (к8)			
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами (к9)			
Коэффициент размещения части средств во внутренние активы (КВА)	1.010	1.025	1.128

На отчетные даты на конец года в период с 2019г. по 01.07.2021г. Банком выполняются все требования по соблюдению установленных пруденциальных нормативов.

## Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля

Наименование		2018г.	2019г.	2020г.	01.07.2021г.
Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля	Коэффициент покрытия кредитного портфеля = провизии / основной долг по совокупному ссудному портфелю*	16,7%	10,8%	8,5%	7,0%
	Коэффициент чистого кредитного портфеля = (основной долг по совокупному ссудному портфелю* - провизии) / основной долг по совокупному ссудному портфелю*	83%	89%	91%	93%
	Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю = сумма принятого обеспечения / основной долг по совокупному ссудному портфелю*	124%	143%	123%	129%
	Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю = сумма просроченного основного долга* свыше 90 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю*	13,7%	11,3%	8,0%	8,3%

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

Председатель Правления



Н.Е. Акентьева



Прошито, пронумеровано

на 40 листах

Председатель Правления АО «ВайкВК»

Должность Акентбеги Н.В.

Ф.И.О. Акентбеги Н.В.

