



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«Bereke Bank»**

**(АО «Bereke Bank»)**

# **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ**

**АЛМАТЫ 2023 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ .....</b>	<b>- 3 -</b>
<b>Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ).....</b>	<b>- 7 -</b>
<b>Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....</b>	<b>- 16 -</b>
<b>Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>- 30 -</b>
<b>Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>- 31 -</b>
<b>Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>- 37 -</b>
<b>Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>- 55 -</b>

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

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

Наименование Банка:

На казахском языке: Полное: «Bereke Bank» Акционерлік қоғамы  
Сокращенное: «Bereke Bank» АҚ

На английском языке: Полное: Bereke Bank Joint Stock Company  
Сокращенное: Bereke Bank JSC

На русском языке: Полное: Акционерное общество «Bereke Bank»  
Сокращенное: АО «Bereke Bank»

Предыдущие полные и сокращенные наименования эмитента

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

Реорганизация юридического лица не проводилась.

**1.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЕ ДАННЫЕ**

БИН 930740000137

Дата первичной регистрации Банка 01.07.1993 г.

Дата последней перерегистрации Банка 14.09.2022 г.

**1.3 ЮРИДИЧЕСКИЙ И ФАКТИЧЕСКИЙ АДРЕСА**

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

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

Электронная почта: [post@berekebank.kz](mailto:post@berekebank.kz)

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

#### **1.4 ИСТОРИЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА**

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

Совместно казахско-американский банк «Bank of Texas and Kazakhstan» (Банк оф Тексас энд Казахстан), сокращенное – ВТК (БТК) – с 01.07.1993 г. – по 16.10.1997 г.

Закрытое акционерное общество «Банк оф Тексас энд Казахстан», сокращенное – ЗАО «ТексаКаБанк» - с 21.11.1996 г. по 16.10.1997 г.;

Закрытое акционерное общество «ТехаКаБанк», сокращенное – ЗАО «ТехаКаБанк» - с 16.10.1997 г. по 25.05.1998 г.;

Открытое акционерное общество «ТЕХАКАВАНК», сокращенное – ОАО «ТЕХАКАВАНК» - с 25.05.1998 г. по 24.12.2004 г.;

Акционерное общество «ТЕХАКАВАНК», сокращенное – АО «ТЕХАКАВАНК» - с 24.12.2004 по 15.03.2007 г.

Дочерний Банк Акционерное общество «Сбербанк России», сокращенное - ДБ АО «Сбербанк» - с 15.03.2007 г. по 14.09.2022 г. 15 марта 2007 года Министерством юстиции Республики Казахстан была произведена государственная перерегистрация АО «ТЕХАКАВАНК» в ДБ АО «Сбербанк». 13 декабря 2007 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций выдало ДБ АО «Сбербанк» лицензию за №199 на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте.

В сентябре 2022 года произошла смена крупного акционера (в соответствии с заключенным договором купли-продажи между ПАО «Сбербанк» и АО «Национальный Управляющих Холдинг «Байтерек» - сокращенно АО «НУХ «Байтерек», приобретено 99,9% акций). В связи с изменением наименования Банка из ДБ АО «Сбербанк» в АО «Bereke Bank» 14 сентября 2022 года была произведена государственная перерегистрация и произошли следующие ключевые события в жизни Банка:

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

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

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

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

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

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

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

В середине июля 2023 года АО «Bereke Bank» восстановил международные SWIFT переводы в долларах США и евро в мобильном приложении B-Bank.

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

### 1.5 ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

№ п/п	Полное наименование	Фактический адрес	Юридический адрес	Дата регистрации	ФИО руководителя
1	Филиал по Мангистауской области	г. Актау, мкр 7, зд 30 А	г. Актау, мкр 7, зд 30 А	04.10.2022 г.	Тулежанова Айгуль Абылмансуровна
2	Филиал по Актюбинской области	г. Актобе, ул.101 Стрелковой Бригады, 10"Б", 10 "В"	г. Актобе, ул. 101 Стрелковой Бригады, 10"Б", 10 "В"	29.09.2022 г.	Сеилханов Толеген Базарбайулы
3	Филиал в г. Алматы	г. Алматы, ул.Гоголя/Калдаякова, д.30/26	г. Алматы, ул. Гоголя/Калдаякова, д.30/26	30.09.2022 г.	Едилов Кайрат Жамбулович
4	Филиал по Атырауской области	г. Атырау, ул.Кулманова, 119А	г. Атырау, ул. Кулманова, 119А	30.09.2022 г.	Нургалиева Эльмира Багитжановна
5	Филиал по Карагандинской области	г. Караганда, пр.Шахтеров, д.35/1	г. Караганда, пр. Шахтеров, д. 35/1	29.09.2022 г.	Салохин Пётр Викторович
6	Филиал по Акмолинской области	г. Кокшетау, ул.Абая, д.86	г. Кокшетау, ул. Абая, д.86	30.09.2022 г.	Махмудова Асель Садуовна
7	Филиал по Костанайской области	г. Костанай, пр.Абая, 170	г. Костанай, пр. Абая, 170	30.09.2022 г.	Карабаев Серик Дуйсембиевич
8	Филиал по Кызылординской области	г. Кызылорда, ул.Коркыт Ата, д.23	г. Кызылорда, ул. Коркыт Ата, д.23	30.09.2022 г.	Бердиева Аппаккыз Абдрахмановна
9	Филиал в г. Астана	г. Астана, пр.Туран, 13	г. Астана, пр. Туран, 13	03.10.2022 г.	Бондарь Владимир Владимирович
10	Филиал по Павлодарской области	г. Павлодар, ул.Лермонтова, 53/1	г. Павлодар, ул.Лермонтова, 53/1	28.09.2022 г.	Калинин Александр Владимирович
11	Филиал по Северо-Казахстанской области	г. Петропавловск, ул.Амангельды, 151 а	г. Петропавловск, ул.Амангельды, 151 а	30.09.2022 г.	Терлецкий Иван Сидорович
12	Филиал по области Жетісу	г. Талдыкорган, ул.Абылай хана, 194а	г. Талдыкорган, ул.Абылай хана, 194а	05.10.2022 г.	Акшалов Даурен Берикович
13	Филиал по Жамбылской области	г. Тараз, пр. Абая, 120 В	г. Тараз, пр. Абая, 120 В	27.09.2022 г.	Ергалиева Айгуль Булатовна
14	Филиал по Туркестанской области	г. Туркестан, пр.Тауке хана, зд. 303 А	г. Туркестан, пр. Тауке хана, зд. 303 А	29.09.2022 г.	Утемисов Марат Бортаевич
15	Филиал по Западно-Казахстанской области	г. Уральск, ул.Мухита, 27/4	г. Уральск, ул.Мухита, 27/4	29.09.2022 г.	Мынбаев Еркін Мамаевич
16	Филиал по Восточно-Казахстанской области	г. Усть-Каменогорск, ул.Сағадат Нұрмағамбетов, д.2	г. Усть-Каменогорск, ул.Сағадат Нұрмағамбетов, д.2	29.09.2022 г.	Смекенов Ахмет Серикович

17	Филиал в г. Шымкент	г. Шымкент, ул.Адырбекова, 34	г. Шымкент, ул.Адырбекова, 34	30.09.2022 г.	Утемисов Марат Бортаевич
18	Филиал по области Абай	г. Семей, ул.Кайым Мухамедханова, 1	г. Семей, ул.Кайым Мухамедханова, 1	14.12.2022 г.	Смекенов Ахмет Серикович

## **1.6 ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **Основные виды деятельности банка**

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

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

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

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

- покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;

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

**Деятельность на рынке ценных бумаг:**

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

**1.7 СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ РЕЙТИНГОВ**

Международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings 9 июня 2023 года присвоило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) «BB» и рейтинг устойчивости «b». Прогноз по РДЭ - «Стабильный».

**1.8 СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ/ РАЗРЕШЕНИЯХ**

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

**1.9 УЧАСТИЕ В КАПИТАЛЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

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

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

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

Банк является членом ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана».

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

Орган управления – Совет директоров.

Органами Банка являются:  
 высший орган - Общее собрание акционеров;  
 орган управления - Совет директоров;  
 исполнительный орган - Правление;  
 контрольный орган – служба внутреннего аудита.

## 2.2 АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) ЭМИТЕНТА

Общее количество акционеров банка – 2, один из которых владеет менее 5% акций.

Акционер владеющий более 5% акций:

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

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

Информация о сделках за последние три года, приведших к смене акционеров (участников) Банка: Договор купли-продажи, заключенный 18 августа 2022 года между ПАО Сбербанк и АО «НУХ «Байтерек». На 15.05.2023г. АО «НУХ «Байтерек» владеет 99,99973518 % акций (количество акций – 12 839 114 штук).

## 2.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ IPO (SPO)

Банком IPO (SPO) не проводилось.

## 2.4 ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) ЭМИТЕНТА

ФИО	<b>Шарлапаев Канат Бисимбаевич</b>
год рождения	<b>1981 года</b>
Должность	<b>Председатель Совета директоров</b>
опыт работы за последние три года	<p><b>Основное место работы:</b>                      Февраль 2022 года - по настоящее время - Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек».</p> <p><b>Другие занимаемые должности:</b>                      Январь 2017 – Май 2020 гг. - Ситибанк Россия (Москва, Россия), главный финансовый директор по России, Украине и Казахстану, старший вице-президент;                      Май 2020 – январь 2022 гг. - Сити-инвестиционный банк и финансовые услуги (Дубай, ОАЭ), региональный директор по стратегии, планированию и анализу на развивающихся рынках Африки, Ближнего Востока Восточной Европы;                      Февраль 2022 года - по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана»;                      Февраль 2022 года - по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Казахстанская Жилищная Компания»;</p>



	<p>Февраль 2022 года - по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»;</p> <p>Март 2022 года - по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Фонд развития промышленности»;</p> <p>Сентябрь 2022 - по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Bereke Bank».</p>
<p>Количество принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) Банка и его дочерних и зависимых организаций</p>	Отсутствует

<b>ФИО</b>	<b>Хамитов Еrsaин Ербулатович</b>
год рождения	<b>1983 года</b>
Должность	<b>Член Совета директоров;</b>
опыт работы за последние три года	<p><b>Основное место работы:</b></p> <p>Май 2022 года - по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».</p> <p><b>Другие занимаемые должности:</b></p> <p>Февраль 2022 года - по настоящее время – Член Совета директоров АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»;</p> <p>Сентябрь 2022 - по настоящее время – Член Совета директоров АО «Bereke Bank»;</p> <p>Октябрь 2022 года - по настоящее время – Член Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана».</p>
Количество принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) Банка и его дочерних и зависимых организаций	Отсутствует
<b>ФИО</b>	<b>Елемесов Аскар Раушанулы</b>
год рождения	<b>1968 года</b>
Должность	<b>Член Совета директоров – независимый директор</b>
опыт работы за последние три года	<p><b>Основное место работы:</b></p> <p>Сентябрь 2019 – по настоящее время - Глава филиала АО «АКРА (Аналитическое кредитное рейтинговое агентство).</p> <p><b>Другие занимаемые должности:</b></p> <p>Май 2018 – Май 2021 - Независимый директор – член Совета директоров АО «ФРП «Даму»;</p>

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

ФИО	<b>Мадиев Магжан Динмухаммедович</b>
год рождения	<b>1989 года</b>
Должность	<b>Член Совета директоров – независимый директор,</b>
опыт работы за последние три года	<p><b>Основное место работы:</b></p> <p>Август 2020 – по настоящее время - Генеральный директор КФ «Международный технопарк IT-стартапов «Astana Hub».</p> <p><b>Другие занимаемые должности:</b></p> <p>Октябрь 2018 – Май 2019 – Директор Некоммерческая организация «Umit Fund»;</p> <p>Май 2019 – Март 2020 – Директор ТОО «Центр исследований развития предпринимательства»;</p> <p>Март 2020 – Август 2020- Советник Председателя Правления НПП РК «Атамекен»;</p> <p>Апрель 2021 – по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО «Национальная компания «Қазақстан Ғарыш Сапары»;</p> <p>Апрель 2021 – по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО «Республиканский центр космической связи»;</p> <p>Апрель 2021 – по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО «Bereke Bank»;</p>

	Август 2021 – по настоящее время - член Совета директоров - независимый директор АО «Центр развития платежных и финансовых технологий Национального Банка Республики Казахстан».
Количество принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) Банка и его дочерних и зависимых организаций	Отсутствует

ФИО	<b>Хусаинов Галим Абильжанович</b>
Год рождения	<b>1982 года</b>
Должность	<b>Член Совета директоров – независимый директор,</b>
опыт работы за последние три года	<p><b>Основное место работы:</b> Ноябрь 2022 – по настоящее время - член Совета директоров – независимый директор АО «Bereke Bank».</p> <p><b>Другие занимаемые должности:</b> Сентябрь 2017 – Октябрь 2022 Председатель Правления АО «Банк Центр Кредит»; Ноябрь 2022 – по настоящее время - член Совета директоров – независимый директор АО «Bereke Bank»; Март 2023 – по настоящее время - член Совета директоров – независимый директор АО «ФРП «Даму».</p>
Количество принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) Банка и его дочерних и зависимых организаций	Отсутствует

ФИО	<b>Тимченко Андрей Игоревич</b>
год рождения	<b>1976 года</b>
Должность	<b>Председатель Правления, Член Совета директоров</b>
опыт работы за последние три года	<p><b>Основное место работы:</b> Ноябрь 2022 – по настоящее время Председатель Правления АО «Bereke Bank».</p> <p><b>Другие занимаемые должности:</b> Июнь 2016 – Июнь 2022 - Заместитель Председателя Правления АО «Есо Center Bank» (Дочерний Банк АО «Банк Центр Кредит»)); Июнь 2022 – Август 2022 - Управляющий Директор АО «Есо Center Bank»; Сентябрь 2022 – Ноябрь 2022 - Главный Управляющий Директор ТОО «Коллекторское агентство «Винтаж Кредит»;</p>

	Ноябрь 2022 – по настоящее время - член Совета директоров АО «Bereke Bank».
Количество принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) Банка и его дочерних и зависимых организаций	Отсутствует

Размер суммарного вознаграждения и бонусов членам Совета директоров Банка (Наблюдательного совета) за последний завершённый 2022 финансовый год составил 174 млн тенге.

## 2.5 КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ (ЕДИНОЛИЧНЫЙ) ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ЭМИТЕНТА

Фамилия, имя, отчество, год рождения члена Правления Банка	Должности, занимаемые каждым из членов коллегиального исполнительного органа или лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству, в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности
Тимченко Андрей Игоревич 1976 г.р.	24.11.2022 – по настоящее время АО «Bereke Bank» Член Совета директоров; 17.11.2022 – по настоящее время АО «Bereke Bank» Председатель Правления; 01.09.2022 - 16.11.2022 ТОО Коллекторское агентство «Винтаж Кредит» Главный Управляющий Директор; 21.06.2022 - 31.08.2022 АО «Eco Center Bank» Управляющий Директор; 13.05.2022 - 20.06.2022 АО ДБ «Альфа-Банк» (13.05.2022 - переименован в АО «Eco Center Bank» (Дочерний Банк АО «Банк Центр Кредит»)) Заместитель Председателя Правления, Член Правления; 15.11.2018 - 12.05.2022 АО ДБ «Альфа-Банк» Главный Управляющий Директор, Член Правления, Заместитель Председателя Правления Дата назначения 17.11.2022
Аникина Алина Владимировна 1980 г.р.	10.04.2023 – по настоящее время АО «Bereke Bank» Заместитель Председателя Правления – Член Правления; 06.12.2022 – 09.04.2023 АО «Bereke Bank» Советник Председателя Правления; 08.09.2022 - 13.11.2022 ТОО "МФО Дольки" Директор; 17.05.2022 – 07.09.2022 ТОО «NEW CAPITAL ADVISORS» Директор; 08.05.2019 - по настоящее время АО «СК «Freedom Finance Insurance» член Совета директоров – независимый директор 28.10.2016 - 13.05.2022 АО ДБ «Альфа-Банк», Председатель Правления Дата назначения 10.04.2023
Касенов Серке Муратбекович 1974 г.р.	10.04.2023 по настоящее время АО «Bereke Bank» Заместитель Председателя Правления – Член Правления 06.12.2022 – 09.04.2023 АО «Bereke Bank» Советник Председателя Правления 19.09.2022 – 02.12.2022 АО «КазТрансГаз –Аймак» Директор департамента внутреннего контроля и управления рисками 02.08.2021- 22.07.2022 АО ДБ «Альфа-Банк» (13.05.2022 - переименован в АО «Eco Center Bank» (Дочерний Банк АО «Банк Центр Кредит»)) Управляющий директор 03.12.2018 – 01.08.2021 АО ДБ «Альфа-Банк» Исполнительный директор по безопасности Дата назначения 10.04.2023

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

Размер суммарного вознаграждения и бонусов членам исполнительного органа Банка за последний завершённый 2022 финансовый год составил 3 152 млн тенге.

## 2.6 ИНЫЕ ОРГАНЫ ЭМИТЕНТА

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

Состав:

№	ФИО	Должность
1	Мадиев Магжан Динмухаммедович	Председатель Комитета
2	Хамитов Еrsaин Ербулатович	Член Комитета
3	Хусаинов Галим Абильжанович	Член Комитета

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

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

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

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

**Комитет по аудиту Совета директоров АО «Bereke Bank»**

Состав:

№	ФИО	Должность
1	Елемесов Аскар Раушанулы	Председатель Комитета
2	Хамитов Еrsaин Ербулатович	Член Комитета
3	Хусаинов Галим Абильжанович	Член Комитета

**Функциональные обязанности:**

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

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

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

Комитет подотчетен Совету директоров Банка и действует в рамках полномочий, предоставленных им Советом директоров Банка и Положением о Комитете по вопросам аудита АО «Bereke Bank».

Среднесписочная численности работников, в том числе работников филиалов Банка за 2022 год составляла 4591 человек, в том числе в центральном офисе – 2187 человек и в филиалах Банка – 2404 человек. **Фактическая численность на 01.06.2023 = 3 755 человек.**

#### **Сведения о руководителях ключевых подразделений Банка на 01.06.2023 г.**

<b>Фамилия И.О.</b>	<b>Подразделение, должность</b>
Рахматуллин Арсен Айратович	Директор Офиса управления ИТ
Баширов Айдос Мухтарович	Директор по развитию технологий корпоративного бизнеса
Глухов Александр Андреевич	Директор по развитию технологий кредитной розницы
Сибгатуллин Наиль Искандарович	Директор по развитию технологий транзакционного бизнеса
Ривкинд Илья Иосифович	Директор по развитию платформы CRM
Булут Александр Григорьевич	Директор цифровых продаж
Хабибуллин Марат Сагитович	Дизайн-директор
Акинбашина Гульмира Батыргалиевна	Директор по развитию технологий операционной деятельности
Воронина Татьяна	Директор управления бизнес маркетинга
Каирбекова Умит Камаловна	Директор управления брендом и коммуникациями
Шиллинг Андрей Иванович	Руководитель офиса Solution архитектуры
Лаптиев Юрий Андреевич	Директор Управления Казначейства
Мубаров Канат Дауренбекович	Начальник Отдела кастодиальной деятельности
Шемелин Виталий Владимирович	Управляющий директор - Директор дивизиона малого и микро бизнеса
Калиев Алибек Булатович	Директор Управления зарплатных и партнерских отношений
Рукавицын Борис Олегович	Директор Департамента финансирования корпоративных клиентов
Емельянов Илья Михайлович	Директор Управления эквайринга
Палтушева Айнисям Полатовна	Директор Управления планирования и анализа корпоративного бизнеса
Кулагин Павел Владимирович	и.о. Директора Департамента корпоративного бизнеса
Раев Олег Владимирович	Директор Управления среднего бизнеса
Че-Чи-Сами Оксана Александровна	Директор Управления развития повседневного кредитования
Прашева Айша Гилимовна	Управляющий директор - Директор Управления "Розничные кредиты и нефинансовые услуги"
Мусабаев Мейрбек Темирханович	Директор Управления «Транзакционный банкинг и сбережения»
Барышков Денис Александрович	Управляющий директор цифрового развития - Директор управления развития цифрового банка
Загребин Виктор Сергеевич	Директор Управления анализа розничного бизнеса и стратегии
Ким Виктория Рославовна	Региональный директор Управления розничных продаж

Абеуова Гульзада Нурсултановна	Директор Управления премиального банкинга
Соломченко Марина Васильевна	Директор Управления маркетинга и коммуникаций
Саитова Гульнара Сулеймановна	и.о. Директора Управления по работе с персоналом
Касимова Татьяна Анатольевна	Директор Департамента "Центр сопровождения клиентских операций"
Жасболат Меруерт Зейнулловна	Директор Управления регионального развития
Сафина Айгерим Бексултановна	Директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности - Главный бухгалтер
Меренкова Наталья Геннадьевна	Директор Управления анализа и автоматизации процессов бухгалтерского учета и отчетности
Тюлеева Алия Кокышевна	Директор Финансового департамента
Әубәкір Марат Амантайұлы	Директор Юридического Департамента
Глебова Любовь Викторовна	Директор Управления наличного денежного обращения
Булкин Александр Дмитриевич	Директор Департамента поддержки технологий
Мамырханов Малик Женисханович	Директор Департамента развития технологий
Лякутина Галина Олеговна	Директор Департамента поддержки и развития карточной системы
Абдыкаримов Аман	Управляющий директор - Директор департамента безопасности
Коршунов Иван Васильевич	Директор Управления кибербезопасности
Оспанов Бауыржан Болатович	Директор Управления делопроизводства и контроля
Айсаров Камал Ринатович	Директор Административно-хозяйственного Департамента
Ушурбакиев Руслан Абдухалилович	Директор Департамента рисков
Зординов Кудрат Нурдинович	Директор Департамента андеррайтинга и мониторинга
Одинцов Юрий Иосифович	Руководитель службы внутреннего аудита
Нагай Валентина Александровна	Директор Управления международных отношений и торгового финансирования
Курманалиева Асель Бактыгалиевна	Директор Департамента кредитного администрирования
Нурсултанов Тимур Рустемович	Директор Управления по работе с залоговым имуществом
Бурибаев Айдын Ашимханович	Директор Управления ALM
Шаяхметов Шыңғыс Шамилұлы	Директор Управления по работе с проблемными активами юридических лиц
Зайцева Маргарита Владимировна	Директор Департамента по работе с проблемной задолженностью физических лиц
Найденов Роман Павлович	Директор Управления развития устройств самообслуживания
Примбетова Алтынай Мухамедьяровна	Директор Департамента управления корпоративными данными
Заболотный Сергей Александрович	Директор Управления "Центр снабжения"
Леонтьев Александр	Директор Управления архитектурного надзора - Корпоративный архитектор
Крамшеев Дияс Казбекович	Управляющий директор - Директор управления по работе с государственными сервисами
Қайрат Айжан Қайратқызы	Начальник отдела валидации
Едилов Қайрат Жамбулович	Директор Филиала в г. Алматы
Ақшалов Даурен Берикович	Директор Филиала по области Жетісу
Бондарь Владимир Владимирович	И.о. Директора Филиала в г. Астана
Сеилханов Төлеген Базарбайұлы	Директор Филиала по Актюбинской области
Нургалиева Эльмира Багитжановна	Директор Филиала по Атырауской области

Тулужанова Айгуль Абылмансуровна	Директор Филиала по Мангистауской области
Салохин Пётр Викторович	Директор Филиала по Карагандинской области
Калинин Александр Владимирович	Директор Филиала по Павлодарской области
Мынбаев Еркин Мамаевич	Директор Филиала по Западно-Казахстанской области
Смекенов Ахмет Серикович	Директор Филиала по Восточно-Казахстанской области
Карабаев Серик Дуйсембиевич	Директор Филиала по Костанайской области
Терлецкий Иван Сидорович	Директор Филиала по Северо-Казахстанской области
Утемисов Марат Бортаевич	Директор Филиала в г. Шымкент
Махмудова Асель Садуовна	Директор Филиала по Акмолинской области
Ергалиева Айгуль Булатовна	Директор Филиала по Жамбылской области
Бердиева Аппаккыз Абдрахмановна	Директор Филиала по Кызылординской области
Смекенов Ахмет Серикович	И.о. Директора Филиала по области Абай
Утемисов Марат Бортаевич	И.о. Директора Филиала по Туркестанской области

### Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

#### 3.1 ОТРАСЛЬ ЭМИТЕНТА

##### ОБЩИЕ ТЕНДЕНЦИИ

С начала 2023 года количество работающих банков второго уровня (далее-БВУ) осталось без изменений и по состоянию на 01.06.2023 г. составляет 21 организацию, из которых 12 банков с иностранным участием, в том числе 8 дочерних банков.

Согласно данным Национального Банка Республики Казахстан, совокупные активы БВУ по состоянию на 01.06.2023 года составили 45,4 трлн. тенге, что на 22,3% выше показателя за год (1,8% выше показателя с начала 2023 года). Концентрация ТОП-3 БВУ в активах банковской отрасли по-прежнему остается высокой, что может усилить давление на небольшие по размеру банки. Основной рост активов БВУ связан с увеличением объема ссудного портфеля, который за год вырос на 23,7% до 25,5 трлн. тенге (с начала 2023 года вырос на 5,3%). Качество ссудного портфеля сохраняется на высоком уровне. Так, кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней (NPL90+) составили 3,63% от ссудного портфеля против 3,36% на начало 2023 года и годом ранее с долей 3,61%. Провизии, сформулированные по ссудному портфелю, сложились на уровне 1,8 млрд. тенге, увеличившись за год на 16,5% (с начала 2023 года рост на 6,9%). Общие вклады составили 31,2 трлн. тенге и продемонстрировали годичный рост на 28,4% за счет роста вкладов юридических лиц на 19,2% до 13,9 трлн. тенге (с начала 2023 года снижение на 5,1%) и увеличения вкладов физических лиц на 36,8% до 17,4 трлн. тенге (с начала 2023 года рост на 2,8%). Доход банковского сектора увеличился 74,2% до 877,7 млрд. тенге. На три крупнейший БВУ приходится 60,2% от совокупной прибыли банковской сферы.





Источник: Национальный Банк РК, расчеты АО «Bereke Bank»

В розничном бизнесе наблюдаются высокие темпы роста автомобильного рынка, связанного с появлением новых марок авто и расширением модельного ряда, что создает возможность для Банка увеличить объем кредитного портфеля и рыночной доли. Кроме того, в банковском секторе наблюдается позитивная тенденция по привлечению денежных средств физических лиц на фоне высокой базовой ставки, что в свою очередь отражается на привлекательности банковских вкладов. Предоставление выгодных условий по вкладам может отразиться на росте рыночной доли Банка и обеспечить достаточный уровень ликвидности. Развитие цифровизации сервисов и государственных услуг стимулирует АО «Bereke Bank» продолжать развитие сервисов и финансовых услуг, улучшая online сервис. Активная государственная поддержка секторов экономики создает возможности для развития корпоративного бизнеса и отражается на дифференцировании услуг Банка, в частности на предоставлении кредитов для ИП и юридических лиц со скоринговой технологией в Web и Mobile каналы. Среди тенденций в корпоративном бизнесе стоит отметить появление новых игроков на рынке онлайн кредитования ИП и юридических лиц, а также приоритет на развитие Web и Mobile каналов для E2E кредитования. Данная тенденция в банковском секторе может повысить качество оценки и сопровождения кредитного риска благодаря расширению количества внешних источников для получения данных по клиентам.

## ПРОГНОЗ

По данным рейтингового агентства S&P банковский сектор Казахстана демонстрирует признаки восстановления благодаря удорожанию сырьевых товаров и росту государственных расходов, которые способствуют повышению спроса на кредитные продукты. Согласно ожиданиям агентства, в 2023 году объем банковского кредитования повысится на 15-17% в результате сохранения спроса на потребительские кредиты. Стоит отметить, что по мнению агентства S&P потребительское кредитование приближается к точке насыщения. Повышение объема розничного кредитования связано в основном с государственным субсидированием ипотечных программ.

**3.2 КОНКУРЕНТЫ ЭМИТЕНТА**
**СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОНКУРЕНТАХ ЭМИТЕНТА**

Банковский сектор Казахстана является наиболее развитым сегментом финансового рынка Республики. Согласно официальному интернет-ресурсу Национального Банка и Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, на сегодняшний день в Республике Казахстан функционирует 21 БВУ. Основными конкурентами Банка могут быть банки, осуществляющие розничное и корпоративное кредитование, а также привлечение депозитов.

Данные по активам БВУ представлены на 01.06.2023 год.

№	Наименование банка	Активы (тыс. тенге)
1	АО «Народный банк Казахстана»	13 724 296 052
2	АО «KASPI BANK»	5 415 277 030
3	АО «Банк ЦентрКредит»	4 479 965 366
4	АО «Отбасы банк»	3 702 745 530
5	АО «ForteBank»	2 972 426 124
6	АО «First Heartland Jusan Bank»	2 614 645 520
7	АО «Евразийский Банк»	2 613 957 281
<b>8</b>	<b>АО «Bereke Bank»</b>	<b>1 707 155 368</b>
9	АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	1 658 307 410
10	АО «Банк «Bank RBK»	1 653 048 946
11	АО «Ситибанк Казахстан»	1 129 615 785
12	АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	950 936 658
13	АО «Home Credit Bank»	604 580 375
14	АО «Шинхан Банк Казахстан»	484 432 272
15	АО «Нурбанк»	449 026 486
16	АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»	396 136 569
17	АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»	365 782 097
18	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	185 551 548
19	АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»	184 610 286
20	АО «Исламский банк «Al Hilal»	57 831 373
21	АО «Исламский банк «Заман-Банк»	23 408 912

Согласно статистике Национального Банка Республики Казахстан, ссудный портфель в коммерческих банках на 01.06.2023 года достигли 25,5 трлн. тенге. Банк входит в TOP-10 БВУ по объему ссудного портфеля, занимая 6-ую позицию.

Данные по ссудному портфелю БВУ представлены на 01.06.2023 год.

№	Наименование банка	Ссудный портфель (тыс. тенге)
1	АО «Народный банк Казахстана»	8 330 397 264
2	АО «KASPI BANK»	3 540 271 665
3	АО «Отбасы банк»	3 032 906 158
4	АО «Банк ЦентрКредит»	2 446 349 509

5	АО «ForteBank»	1 363 272 162
<b>6</b>	<b>АО «Bereke Bank»</b>	<b>1 361 979 519</b>
7	АО «Евразийский Банк»	1 323 914 875
8	АО «First Heartland Jusan Bank»	1 268 359 247
9	АО «Банк «Bank RBK»	911 073 206
10	АО «Home Credit Bank»	486 397 819
11	АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	451 552 130
12	АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	342 196 580
13	АО «Нурбанк»	265 839 944
14	АО «Ситибанк Казахстан»	127 807 003
15	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	99 217 826
16	АО ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»	74 608 902
17	АО «Шинхан Банк Казахстан»	39 158 101
18	АО «Исламский банк «Al Hilal»	24 507 602
19	АО «ДБ «Банк Китая в Казахстане»	23 990 864
20	АО «Исламский банк «Заман-Банк»	18 155 050
21	АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»	16 116 781

Согласно статистике Национального Банка Республики Казахстан, совокупные вклады в коммерческих банках на 01.06.2023 года достигли 31,3 трлн. тенге из них вклады физических лиц 17,2 трлн. тенге и вклады юридических лиц 14,2 трлн. тенге. По состоянию на 01.06.2023 г. общий объем вкладов Банка составляет 1,1 трлн. тенге, что соответствует 8-ой позиции среди БВУ.

Данные по вкладам БВУ представлены на 01.06.2023 года.

№	Наименование банка	Вклады (тыс. тенге)	
		физических лиц	юридических лиц
1	АО «Народный банк Казахстана»	4 929 393 719	5 007 944 565
2	АО «KASPI BANK»	4 019 048 038	359 811 634
3	АО «Банк ЦентрКредит»	1 879 503 112	1 377 199 497
4	АО «Отбасы банк»	2 313 401 222	125 173 793
5	АО «ForteBank»	780 070 303	1 216 647 262
6	АО «Евразийский Банк»	935 637 191	936 963 245
7	АО «First Heartland Jusan Bank»	619 842 152	659 975 961
<b>8</b>	<b>АО «Bereke Bank»</b>	<b>261 088 984</b>	<b>823 596 596</b>
9	АО «Банк «Bank RBK»	437 448 342	593 614 944
10	АО «Ситибанк Казахстан»	3 128	943 331 190
11	АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	315 200 974	424 871 821
12	АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	424 309 836	251 070 466
13	АО «Шинхан Банк Казахстан»	9 067 606	426 827 654
14	АО «Нурбанк»	154 556 386	152 649 788
15	АО «Home Credit Bank»	249 469 906	32 287 255

16	АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»	3 214 841	261 270 407
17	АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»	7 382 174	197 898 678
18	АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»	20 286 878	90 905 772
19	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	27 324 356	38 819 318
20	АО «Исламский банк «Al Hilal»	3 460 459	8 637 354
21	АО «Исламский банк «Заман-Банк»	12 930	2 294 473

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

Учитывая требования, предъявляемые Национальным Банком и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка к банковскому сектору, а также наличия крупных игроков на рынке, вход в отрасль по мнению Банка достаточно сложен для новых конкурентов за счет необходимости значительных инвестиций. Однако по постановлению Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №93 от 22.11.2022 года «Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк» ожидается увеличение количества участников финансового рынка путем добровольной реорганизации микрофинансовых организаций в банки. **Две крупные микрофинансовые организации, KMF и Solva, выразили намерение преобразоваться в банки.**

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

Степень дифференциации продукции среди коммерческих банков практически идентична.

#### **3.3 СВЕДЕНИЯ О ПОСТАВЩИКАХ И ПОТРЕБИТЕЛЯХ ЭМИТЕНТА**

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

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

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

Деятельность, которая носит сезонный характер, Банком не осуществляется.

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

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

По состоянию на 01.06.2023 года:

Субъекты квазигосударственного сектора

	Основной долг (млрд тенге)	Дата погашения
Вклад 1	200	29.12.2023

#### **3.4 ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА**

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3.5 ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

По состоянию на 01.06.2023 г. у Банка отсутствуют крупные сделки, составляющие 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов.

**Информация по выданным гарантиям**, которые могут оказать в будущем существенное влияние на деятельность Банка, по состоянию на **01.06.2023** г.

Вид займа, УО	Клиент	Валюта	Сумма, млн. тенге	Дата договора	Дата окончания
Гарантия	1	KZT	7 000,00	15.07.2019	15.07.2024
Гарантия	2	KZT	3 557,00	28.04.2023	31.03.2024
Гарантия	3	KZT	2 249,74	18.10.2021	04.02.2032
Гарантия	4	USD	1 402,85	04.04.2023	02.07.2023
Гарантия	5	KZT	1 328,41	14.02.2023	11.06.2023
Гарантия	6	KZT	1 300,00	26.12.2022	31.12.2023
Гарантия	7	KZT	1 086,22	07.12.2022	30.11.2023
Гарантия	8	KZT	1 080,00	28.04.2023	26.03.2026
Гарантия	9	KZT	985,21	30.05.2023	29.12.2023
Гарантия	10	KZT	970,00	15.12.2021	20.12.2023

### Основные направления капитальных вложений:

По итогам 2022 года из общей суммы в размере 12 821 млн. тенге основных капитальных вложений значительный удельный вес занимают следующие позиции:

- Специальное банковское оборудование – 46% (5 847 млн. тенге) – в частности закуп банкоматов;
- Нематериальные активы – 23% (2 996 млн. тенге) – в частности доработки систем;
- Информационные технологии – 7% (867 млн. тенге) – в частности приобретение вычислительной и компьютерной техники.

Источник финансирования - собственные средства.

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

Банк за последний год не был вовлечен в споры и судебные разбирательства, по результатам которых могло произойти прекращение или сужение деятельности Банка.

Орган наложивший санкцию	Дата решения уполномоченного органа/ срок исполнения	Вид взыскания	Тип взыскания	Наложное взыскание, тенге	Существо нарушения	Статья/пункты НПА, Статья КоАП	Примечание
Департамент банковского регулирования АРФР	24.04.2023/ 05.05.2023	Меры надзорного реагирования	письменное предписание		За недостатки и риски, выявленные в деятельности и банка	статья 46 Закона "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	
Управление региональных представителей в городе Караганда	11.04.2023/ 21.04.2023	Меры надзорного реагирования	письменное предписание		Не соблюдение требований пункта 12 статьи 27 Закона о платежах и платежных системах	пункт 12 статьи 27 Закона о платежах и платежных системах	
Департамент банковского регулирования АРФР	24.01.2023/ 04.03.2023	Санкции и иные административные взыскания	Наложение административного штрафа	1 552 500	Административное правонарушение выразилось в невыполнении обязанностей, возложенных посредством применения меры надзорного	часть 1 статьи 227 КоАП	13.02.2023г. Исполнено. Штраф оплачен.

					реагировани я в форме Письменно о соглашения		
Департамент защиты прав потребителей финансовых услуг	18.01.2023/ 27.02.2023	Санкции и иные административные взыскания	Наложение административного штрафа	120750	Невыполнение обязанности по указанию ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении при распространении информации о величинах вознаграждения по займам	часть 10 статьи 213 КоАП	07.03.2023 г. исполнено. Штраф оплачен. Постановлением СМАС г.Алматы сумма штрафа была снижена с 172 500 тенге до 12 750 тенге.
Департамент банковского регулирующего АРФР	09.11.2022/ 17.11.2022	Меры надзорного реагирования	письменное предписание		Нарушение прudenциальных нормативов	статья 45-1 и 46	
Управление региональных представителей АРФР в г.Нур- Султане	01.11.2022/ 01.12.2022	Санкции и иные административные взыскания	Наложение административного штрафа		предоставление недостоверной информации	часть 1 статья 462 Кодекса Республики Казахстан «Об административных правонарушениях»	
Департамент банковского регулирующего АРФР	21.09.2022/ 01.01.2023	Меры воздействия	письменное соглашение		Нарушение прudenциальных нормативов	подпункты 1) и 15) пункта 1 статья 46	

Департамент банковского регулирования АРФР	08.07.2022/ 20.07.2022	Меры надзорного реагирования	письменное предписание		В соответствии и с положениям и статьи 46 Закона о банках РК банку вынесено письменное предписание по принятию мер для обеспечения достаточности капитала		
Управление региональных представителей в городе Караганда	08.07.2022/ 21.07.2022	Санкции и иные административные взыскания	Наложение административного штрафа	612 600	несвоевременное исполнение указания клиента о переводе денег	часть 1 статья 220 КоАП	21.07.2023г. исполнено. Штраф оплачен.
РГУ "Департамента Комитета труда, социальной защиты и миграции Министарства труда и социальной защиты населения РК по г. Алматы "	15.03.2023/ <b>не исполнено,</b> так как Решение суда не вступило в законную силу.	Мера надзорного реагирования	Предписание об устранении нарушений		не соответствие СНиП РК		08.06.2023г. Решением СМАС г. Алматы в удовлетворении адм. иска АО "Bereke Bank" к РГУ "Департамент Комитета труда и социальной защиты Министерства труда и социальной защиты населения РК по г. Алматы" о признании незаконным и отмене полностью предписания об устранении нарушений № 25 от 15



							марта 2023 года – отказано. <b>Решение не вступило в законную силу. Банком подана апелляционная жалоба. Слушание АЖ не назначено.</b>
КГУ Управление инспекции труда г.Алматы	22.12.2022г. 12.07.2023		наложение административного штрафа	362 250	несвоевременная выплата Банком работнику Накисбекову Е.Н. нефиксированного вознаграждения	ч.1ст.87 КоАП РК	21.06.2023г. Постановлением СМАП г.Алматы сумма штрафа снижена с 517 500 тенге до 362 250 тенге. 12.07.2023 г. Исполнено, Штраф оплачен.
КГУ Управление инспекции труда г.Алматы	15.02.2023г.	Санкции и иные административные взыскания	наложение административного штрафа		несвоевременная выплата Банком работнику Яманову Д.А. нефиксированного вознаграждения	ч.2 ст.87 КоАП РК	15.06.2023г. Постановлением СМАП г.Алматы производство по делу прекращено за отсутствием состава административного правонарушения.

### 3.7 ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный работник Банка несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску,

рisku ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

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

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

Обязанность Правления заключается в непосредственном управлении рисками в Банке.

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

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

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

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

#### **МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ САНКЦИОННЫМИ РИСКАМИ В БАНКЕ:**

##### Внутреннее нормативное регулирование:

Советом директоров Банка утверждена Политика в отношении специальных экономических мер, установленных международными организациями и отдельными государствами (от 30 сентября 2022 года регистрационный №268 (далее – Политика), в соответствии с которой в Банке реализован запрет/ограничения на:

- установление деловых, в том числе межбанковских и корреспондентских, отношений в случае совпадения с физическими или юридическими лицами, находящимися в санкционных списках/перечнях;
- проведение операций с деньгами и (или) иным имуществом в случае совпадения с физическими или юридическими лицами, находящимися в санкционных списках/перечнях;
- обслуживание внешнеторговых контрактов/проведение клиентских платежей и переводов в иностранной валюте с участием лиц/организаций из санкционных списков/перечней
- осуществление сделок/операций, подпадающих под действие секторальных санкций.

##### Процедуры КУС

Внутренним распорядительным документом Банка утверждены формы анкеты санкционного КУС, подлежащие заполнению клиентами/контрагентами Банка, и шаблоны положений для включения в договоры с клиентами/контрагентами, направленные на предупреждение и минимизацию санкционных рисков для Банка.

##### Санкционный мониторинг:

на постоянной основе проводится

- мониторинг изменений/дополнений в санкционные программы для принятия оперативных мер по их соблюдению;
- актуализация санкционных списков в информационных системах Банка.

### **Санкционный скрининг:**

#### **1) процедуры:**

- проводится автоматическая проверка всех клиентов и контрагентов Банка на предмет нахождения в санкционных списках;
- проверка экспортных/импортных (реэкспортных/ реимпортных) контрактов, на предмет (1) раскрытия структуры владения до конечных бенефициаров сторонами контрактов и участниками операций, (2) проверки товаров по санкционным спискам, (3) логистика контракта и способа транспортировки товара, (4) иных участников контракта, включая банки-корреспонденты, банки отправители/получатели, перевозчики, склады, страховые организации, агенты, декларанты, таможенные представители и пр.;
- проверка исходящих платежей в РФ на предмет раскрытия структуры владения до конечных бенефициаров участниками операций;
- анализ комплаенс-рисков, связанных с действием специальных экономических мер, установленных международными организациями и отдельными государствами, при установлении Банком деловых отношений с клиентами/контрагентами, включая риск применения вторичных санкций.

- #### **2) разработаны протоколы оценки санкционных рисков для использования комплаенс-офицерами и бизнес-подразделениями, инициирующими установление деловых отношений/ проведение операций.**

### **Обучение**

На постоянной основе проводится обучение работников Банка по вопросам соблюдения режима международных экономических санкций, в адрес подразделений направляются презентации, памятки и иной обучающий материал прикладного характера.

### **КРЕДИТНЫЕ РИСКИ**

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

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

Банк рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополученных денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным

ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

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

### **РИСК ЛИКВИДНОСТИ**

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

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

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

В 2022 году Банк был включен в санкционные списки OFAC, в результате чего многие вкладчики Банка отозвали вклады и средства с текущих счетов. В связи с этим произошло снижение объема высококачественных ликвидных активов, направленных на исполнение обязательств перед вкладчиками. Как следствие, наблюдались временные снижения показателей ликвидности банка.

### **ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК**

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и определяется в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка по управлению операционными рисками.

Управление операционными рисками направлено на предупреждение и/или снижение рисков, связанных с возможностью возникновения убытков в результате недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем,

неадекватных действий или ошибок персонала, неадекватном построении бизнес – процессов, а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

На 1 января 2023 г. уровень чистого операционного риска (доля расходов на покрытие убытков реализованного операционного риска в расходах Банка) составил 0,0042%, уровень операционного риска в кредитовании поставлен на мониторинг.

### **РЫНОЧНЫЙ РИСК**

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

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

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

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

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

Процедуры оценки, измерения, контроля и мониторинг процентного риска включают: анализ и прогнозирование динамики изменений рыночной конъюнктуры процентных ставок, установление контрольных показателей по чистому операционному доходу, установление плановых показателей мониторинга чистой процентной маржи и спреда, проведение мероприятий по сбалансированию процентных активов и обязательств по объемам и срокам погашения (переоценки) в зависимости от их чувствительности к изменениям уровня процентных ставок на рынке, осуществление операций хеджирования, установление лимитов на процентный гэп.

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

Портфель ценных бумаг годных для продаж состоит в основном из государственных ценных бумаг, а также корпоративных ценных бумаг, рейтинг эмитента которых не ниже «В» (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's и (или) Fitch) или не ниже «B2» (по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service) для иностранных эмитентов а также для ЦБ эмитентов Республики Казахстан не ниже «В» по классификации рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

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

## **Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА**

### **4.1 СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ**

В течении 2022 года и первого полугодия 2023 года Банк получает финансовые услуги фондовом, валютном и денежном рынках на АО Казахстанская фондовая биржа (далее - KASE). А так же АО «Центральный Депозитарии» (KCSД) осуществляет регистрацию и учет сделок на KASE

Информация об организациях:

#### **KASE**

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

Первый руководитель: Алдамберген Алина Өтеміқызы

#### **Центральный Депозитарий**

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

Первый руководитель: Мухамеджанов Адиль Нурланович

### **4.2 СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Сведения об аудиторских организациях, которые проводили аудит финансовой отчетности Банка в 2020-2022 годы

<b>За финансовые годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2021 года</b>	
Полное наименование организации	ТОО «Эрнст энд Янг»
Юридический адрес организации	050059 г. Алматы, ул Аль - Фараби, 77/7
Фактический адрес организации	050059 г. Алматы, ул Аль - Фараби, 77/7
Сведения о первых руководителя	Генеральный Директор – Саттаров Рустамжан
Членство в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством страны ее регистрации	Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан серии МФЮ-2 № 0000003, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 15 июля 2005 года

<b>За финансовый год, закончившийся 31 декабря 2022 года</b>	
Полное наименование организации	ТОО «КПИМГ Аудит»
Юридический адрес организации	A25D6T5, Алматы, пр. Достык 180, БЦ «Коктем»
Фактический адрес организации	A25D6T5, Алматы, пр. Достык 180, БЦ «Коктем»
Сведения о первых руководителя	Генеральный Директор – Дементьев С.А.
Членство в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством страны ее регистрации	ТОО «КПИМГ Аудит» является членом профессиональной аудиторской организации ПАО "Палата аудиторов Республики Казахстан".

## Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

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

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

#### Отчет о финансовом положении

в млн тенге

Наименование	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 марта 2023 года (неаудировано)
<b>Активы</b>	<b>3152809</b>	<b>4191356</b>	<b>1691647</b>	<b>1638126</b>
Денежные средства и их эквиваленты	856394	1385112	421819	108888
Средства в кредитных организациях	111905	57 293	-	

Торговые ценные бумаги	82293		-	
- Находящиеся в собственности Банка	-	34153	-	
-Обремененные залогом по сделкам «репо»	-	114306	-	
Производные финансовые активы	-	1020	-	
Кредиты и авансы клиентам	1549720	2125895	1175470	1152281
Инвестиционные ценные бумаги:	475151	391245	3151	281347
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	144	6758	8414
Основные средства	38473	42772	46520	45829
Нематериальные активы	23195	22386	19752	18497
Прочие активы	15678	17030	18177	22870
<b>Обязательства</b>	<b>2853044</b>	<b>3812835</b>	<b>1557942</b>	<b>1149579</b>
Средства кредитных учреждений	217667	223501	90030	90885
Производные финансовые обязательства	2087	-	-	-
Средства корпоративных клиентов	1313355	1594829	867677	787 712
Средства физических лиц	934809	1059828	209878	239 478
Договоры репо	87534	510170	-	
Выпущенные долговые ценные бумаги	21201			
Обязательства перед ипотечной организацией	250007	384652	356086	
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	387			
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	3386	2260	726	1283
Прочие обязательства	22611	37595	33545	30221
<b>Капитал</b>	<b>299765</b>	<b>378521</b>	<b>133705</b>	<b>142910</b>
Уставный капитал	51500	51500	51500	51500
Нераспределенная прибыль	221104	302770	58297	67466
Резерв справедливой стоимости	3268	358	15	
Резервный фонд	23893	23893	23893	23944
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>3152809</b>	<b>4191356</b>	<b>1691647</b>	<b>1292489</b>

**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

млн тенге



	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 марта 2023 (неаудировано)</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	237757	317502	227606	52726
Прочие Процентные доходы	6058	9289	2019	
Процентные расходы	(118827)	(153879)	(185516)	(29716)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>124988</b>	<b>172912</b>	<b>44109</b>	<b>23010</b>
Расходы по кредитным убыткам	(49395)	(18590)	(23144)	(15688)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>	<b>75593</b>	<b>154322</b>	<b>20965</b>	<b>7322</b>
Комиссионные доходы	43564	69343	29056	4675
Комиссионные расходы	(17741)	(29570)	(9653)	(612)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9)	(20)	(7650)	
Чистые прибыли по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	40	-	
Чистые расходы (доходы) по операциям в иностранной валюте:				
- торговые операции	28362	34685	5758	6434
- переоценка валютных статей	(1433)	(2548)	(365999)	(1207)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	4096	3184	262576	
Доход от государственных субсидий	-	3276	-	
Прочие доходы	726	1097	6490	314
Прочие расходы	(591)	(1390)	(783)	
<b>Операционные расходы (доходы)</b>	<b>132587</b>	<b>232419</b>	<b>(59240)</b>	<b>16927</b>
Административные и операционные расходы	(58404)	(75903)	(68743)	(15641)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(869)	(1896)	(822)	7899
<b>Убыток/Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>73314</b>	<b>154620</b>	<b>(128805)</b>	<b>9185</b>
Экономия/Расходы по корпоративному подоходному налогу	(12733)	(24489)	4283	(15)
<b>Убыток/Прибыль за год</b>	<b>60581</b>	<b>130131</b>	<b>(124522)</b>	<b>9170</b>

Прочий совокупный убыток				
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3296	(2901)	(343)	35
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(11)	(9)	-	
<b>Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налогов</b>	3 285	(2910)	(343)	35
Итого совокупный убыток/доход за год	63866	127221	(124865)	9205

**Отчет об изменениях в собственном капитале**

	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>51500</b>	<b>23893</b>	<b>(17)</b>	<b>160523</b>	<b>235899</b>
Прибыль за год	-	-	-	60581	60581
Прочий совокупный доход за год	-	-	3285	-	3 285
Итого совокупный доход за год	-	-	3285	60581	63866
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>51500</b>	<b>23893</b>	<b>3268</b>	<b>221104</b>	<b>299765</b>
Прибыль за год				130 131	130 131
Прочий совокупный доход/убыток за год			(2910)	-	(2910)
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2910)</b>	<b>130131</b>	<b>127221</b>
Дивиденды объявленные	-	-	-	(48465)	(48465)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>51500</b>	<b>23893</b>	<b>358</b>	<b>302770</b>	<b>378521</b>
Убыток за год	-	-	-	(124522)	(124522)
Прочий совокупный убыток за год	-	-	(343)	-	(343)
Итого совокупный убыток за год	-	-	(343)	(124522)	(124865)
<b>Операции с собственниками Банка</b>					
Признание дисконта по займам от ПАО «Сбербанк России» за	-	-	-	88734	88734

вычетом налогов в размере 22183 миллиона тенге					
Списание дисконта по займам от ПАО «Сбербанк России» за вычетом налогов в размере 22567 миллионов тенге	-	-	-	(90270)	(90270)
Признание дисконта по займам от связанной стороны за вычетом налогов в размере 2896 миллионов тенге	-	-	-	11585	11585
Дивиденды объявленные	-	-	-	(130000)	(130000)
<b>Итого операций с собственниками Банка</b>	-	-	-	<b>(119951)</b>	<b>(119951)</b>
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>51500</b>	<b>23893</b>	<b>15</b>	<b>58297</b>	<b>133705</b>
Прибыль за отчетный период (неаудировано)				9170	9170
Совокупный доход за отчетный период (неаудировано)			35	9170	9205
<b>На 31 марта 2023 года (неаудировано)</b>	<b>51500</b>	<b>23893</b>	<b>50</b>	<b>67467</b>	<b>142910</b>

**Отчеты о движении денежных средств**

в млн. тенге

Денежные потоки от операционной деятельности:	2020 года	2021 года	2022 года	31 марта 2023 (неаудировано)
Проценты полученные	177214	264534	227698	43491
Проценты уплаченные	(92927)	(125963)	(110542)	(30493)
Комиссии полученные	43564	70402	28714	4740
Комиссии уплаченные	(17741)	(29570)	(9653)	(612)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	28362	34685	5758	6434
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	6190	2181	262576	
Прочие доходы полученные/расходы уплаченные	135	(293)	2569	314

Административные и операционные расходы уплаченные	(45514)	(58482)	(55413)	(15132)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательства</b>	99283	157494	351707	8742
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение в операционных активах</i>				
Средства в кредитных организациях	(53620)	55667	51762	(116)
Торговые ценные бумаги	(34262)	(56794)	150413	
Кредиты и авансы клиентам	(284396)	(581243)	919804	9514
Производные финансовые инструменты	4	(2084)	1020	
Прочие активы	(238)	178	709	(4582)
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение в операционных обязательствах</i>				
Средства кредитных организаций	83108	5600	(539322)	855
Обязательства перед ипотечной организацией	152202	134645	(28631)	
Средства клиентов	541920	387796	(1684587)	(63063)
Договоры «репо»	85528	422514	(509944)	
Прочие обязательства	212	(2172)	207	8697
<b>Чистые денежные (оттоки)/ потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>	589741	521601	(1286862)	
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(10916)	(26146)	(6204)	(1656)
<b>Чистое (использование) / поступление денежных средств по операционной деятельности</b>	578825	495455	(1293066)	41609
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности:</b>				
Приобретение основных средств	(7852)	(9066)	(11768)	(1345)
Приобретение нематериальных активов	(5262)	(4464)	(3167)	(275)
Поступления от погашения и реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	16 508	
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1248016)	(1451446)	(159975)	(673452)
Поступления от погашения и реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	988739	1560613	519288	402210
<b>Чистое расходование/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(272391)</b>	<b>95637</b>	<b>360886</b>	<b>272862</b>

<b>Денежные потоки от финансовой деятельности:</b>				
Погашения облигаций	(29800)	-	-	
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(20968)	-	(469)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	-	(48465)	(130000)	
Погашение обязательств по аренде	(1506)	(1915)	(2082)	
<b>Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности</b>	(31306)	(71348)	(132082)	
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	42277	8974	100969	2009
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и их эквиваленты	2	-	-	
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	317407	528718	(963293)	
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	538987	856394	1385112	421819
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	856394	1385112	421819	108888

## Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

### 6.1 РАСШИФРОВКА УКАЗАННЫХ В ДАННОМ РАЗДЕЛЕ СТАТЕЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

#### Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

млн. тенге

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 марта 2023 (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	237757	317502	227606	52726
Процентные доходы	6058	9289	2019	
Процентные расходы	(118827)	(153879)	(185516)	(29716)
<b>Чистый процентный доход</b>	124988	172912	44109	<b>23010</b>
Расходы по кредитным убыткам	(49395)	(18590)	(23144)	(15688)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>	75593	154322	20965	7322
Комиссионные доходы	43564	69343	29056	4675
Комиссионные расходы	(17741)	(29570)	(9653)	(612)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой	(9)	(20)	(7650)	

стоимости через прочий совокупный доход				
Чистая прибыль по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	40	-	
Чистые расходы (доходы) по операциям в иностранной валюте:				
- торговые операции	28362	34685	5758	6434
- переоценка валютных статей	(1433)	(2548)	(365999)	(1207)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	4096	3184	262576	
Доход от государственных субсидий	-	3276	-	
Прочие доходы	726	1097	6490	
Прочие расходы	(591)	(1390)	(783)	
<b>Операционные расходы (доходы)</b>	<b>132587</b>	<b>232419</b>	<b>(59240)</b>	<b>16927</b>
Административные и операционные расходы	(58404)	(75903)	(68743)	(15641)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(869)	(1896)	(822)	7899
<b>Убыток/Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>73314</b>	<b>154620</b>	<b>(128805)</b>	<b>9185</b>
Экономия/Расходы по корпоративному подоходному налогу	(12733)	(24489)	4283	(15)
<b>Убыток/Прибыль за год</b>	<b>60581</b>	<b>130131</b>	<b>(124522)</b>	<b>9170</b>
Прочий совокупный убыток				
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3291	(2901)	(343)	
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6)	(9)	-	35
<b>Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налогов</b>	<b>3285</b>	<b>(2910)</b>	<b>(343)</b>	<b>35</b>
Итого совокупный убыток/доход за год	63866	127221	(124865)	9205

**Отчет об изменениях в собственном капитале**

млн тенге

	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>На 1 января 2020 года</b>	51500	23893	(17)	160523	235899

Прибыль за год	-	-	-	60581	60581
Прочий совокупный доход за год	-	-	3285	-	3 285
Итого совокупный доход за год	-	-	3285	60581	63866
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>51500</b>	<b>23893</b>	<b>3268</b>	<b>221104</b>	<b>299765</b>
Прибыль за год				130131	130131
Прочий совокупный доход/убыток за год			(2910)	-	(2910)
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(2910)</b>	<b>130131</b>	<b>127221</b>
Дивиденды объявленные	—	—	—	(48465)	(48465)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>51500</b>	<b>23893</b>	<b>358</b>	<b>302770</b>	<b>378521</b>
Убыток за год	-	-	-	(124522)	(124522)
Прочий совокупный убыток за год	-	-	(343)	-	(343)
Итого совокупный убыток за год	-	-	(343)	(124522)	(124865)
<b>Операции с собственниками Банка</b>					
Признание дисконта по займам от ПАО «Сбербанк России» за вычетом налогов в размере 22183 миллиона тенге	-	-	-	88734	88734
Списание дисконта по займам от ПАО «Сбербанк России» за вычетом налогов в размере 22567 миллионов тенге	-	-	-	(90270)	(90270)
Признание дисконта по займам от связанной стороны за вычетом налогов в размере 2 896 миллионов тенге	-	-	-	11585	11585
Дивиденды объявленные	-	-	-	(130000)	(130000)
<b>Итого операций с собственниками Банка</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(119951)</b>	<b>(119951)</b>
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>51500</b>	<b>23893</b>	<b>15</b>	<b>58297</b>	<b>133705</b>
<b>Прибыль за отчетный период (неаудировано)</b>				<b>9170</b>	
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период (неаудировано)			35		
Совокупный доход за отчетный период (неаудировано)			35	9170	9205
На 31 марта 2023 года (неаудировано)	<b>51500</b>	<b>23893</b>	<b>50</b>	<b>67467</b>	<b>142910</b>
	001	500	397	487	965

**Отчеты о движении денежных средств**

млн. тенге

<b>Денежные потоки от операционной деятельности:</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 марта 2023 (неаудировано)</b>
Проценты полученные	177214	264534	227698	43491
Проценты уплаченные	(92927)	(125963)	(110542)	(30493)
Комиссии полученные	43564	70402	28714	4741
Комиссии уплаченные	(17741)	(29570)	(9653)	(612)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	28362	34685	5758	6434
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	6190	2181	262576	
Прочие доходы полученные/расходы уплаченные	135	(293)	2569	314
Административные и операционные расходы уплаченные	(45514)	(58482)	(55413)	(15132)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательства</b>	<b>99283</b>	<b>157494</b>	<b>351707</b>	<b>8742</b>
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение в операционных активах</i>				
Средства в кредитных организациях	(53620)	55667	51762	(116)
Торговые ценные бумаги	(34262)	(56794)	150413	-
Кредиты и авансы клиентам	(284396)	(581243)	919804	9514
Производные финансовые инструменты	4	(2084)	1020	
Прочие активы	(238)	178	709	(4582)
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение в операционных обязательствах</i>				
Средства кредитных организаций*	83108	5600	(539322)	855
Обязательства перед ипотечной организацией	152202	134645	(28631)	
Средства клиентов	541920	387796	(1684587)	(63064)
Договоры «репо»	85528	422514	(509944)	
Прочие обязательства	212	(2172)	207	8697
<b>Чистые денежные (оттоки)/ потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>	<b>589741</b>	<b>521601</b>	<b>(1286862)</b>	<b>(39953)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(10916)	(26146)	(6204)	(1656)
<b>Чистое (использование) / поступление денежных средств по операционной деятельности</b>	<b>578825</b>	<b>495455</b>	<b>(1293066)</b>	<b>41609</b>



<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности:</b>				
Приобретение основных средств	(7852)	(9066)	(11768)	(1345)
Приобретение нематериальных активов	(5262)	(4464)	(3167)	(275)
Поступления от погашения и реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	16508	
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1248016)	(1451446)	(159975)	(673453)
Поступления от погашения и реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	988739	1 560613	519288	402210
<b>Чистое расходование/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(272391)</b>	<b>95637</b>	<b>360886</b>	<b>272862</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности:</b>		(20968)	-	
Погашения облигаций	(29800)			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	-	(48465)	(130000)	(469)
Погашение обязательств по аренде	(1506)	(1915)	(2082)	
<b>Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(31306)</b>	<b>(71348)</b>	<b>(132082)</b>	
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	42277	8974	100969	
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и их эквиваленты	2	-	-	2010
Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов	317407	528718	(963293)	
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года	538987	856394	1385112	421819
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года</b>	<b>856394</b>	<b>1385112</b>	<b>421819</b>	<b>10888</b>

## АКТИВЫ

### 6.2 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Основные средства на 31.03.23

млн. тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Процент износа
Земля, здания и сооружения	19635	(4692)	14943	24%
Компьютерное оборудование	18605	(11387)	7218	61%
Прочие основные средства	34608	(14453)	20155	42%
Активы в форме права пользования	8960	(5774)	3186	64%
Транспортные средства	590	(262)	327	44%
<b>Итого</b>	<b>82398</b>	<b>(36569)</b>	<b>45829</b>	

**Основные средства на 31.12.2022**

млн. тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Процент износа
Земля, здания и сооружения	19635	(4631)	15004	24%
Компьютерное оборудование	18519	(10806)	7713	58%
Прочие основные средства	34604	(13574)	21030	39%
Активы в форме права пользования	7795	(5364)	2431	69%
Транспортные средства	590	(248)	342	42%
<b>Итого</b>	<b>81143</b>	<b>(36569)</b>	<b>46520</b>	

**Основные средства на 31.12.2021**

млн. тенге

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

**Основные средства на 31.12.2020**

млн. тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Процент износа
Земля, здания и сооружения	20964	(4118)	16846	20%
Компьютерное оборудование	14236	(6685)	7551	47%
Прочие основные средства	20236	(9669)	10567	48%
Активы в форме права пользования	5592	(2467)	3125	44%
Транспортные средства	550	(166)	384	30%
<b>Итого</b>	<b>61578</b>	<b>(23105)</b>	<b>38473</b>	

Переоценка основных средств Банка в течение последних трех лет не производилась.

Объектов капитального строительства (незавершенного капитального строительства) на дату подачи заявления у Банка нет.

### 6.3 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы на 31.03.2023 года.

млн тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Процент износа
Нематериальные активы	40906	(22410)	18496	55%

На 31 марта 2023 года нематериальные активы Банка состоят из программного обеспечения и лицензий.

Нематериальные активы на 31.12.2022 года.

млн тенге

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

Нематериальные активы на 31.12.2021 года.

млн тенге

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

Нематериальные активы на 31.12.2020 года.

млн тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Процент износа
Нематериальные активы	33220	(10025)	23195	30%

### 6.4 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

млн тенге

31 марта 2023 года	Краткосрочные, менее 1 года	Долгосрочные, более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	108888	-	<b>108888</b>
Кредиты и авансы клиентам	216488	935793	<b>1152281</b>
Инвестиционные ценные бумаги	281347	-	<b>281347</b>
Прочие финансовые активы	8230	-	<b>8240</b>
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>614953</b>	<b>935793</b>	<b>1550746</b>

31 декабря 2022 года	Краткосрочные, менее 1 года	Долгосрочные, более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	421819	-	<b>421819</b>

Кредиты и авансы клиентам	220855	954615	<b>1175470</b>
Инвестиционные ценные бумаги	3149	2	<b>3151</b>
Прочие финансовые активы	7989	–	<b>7989</b>
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>653812</b>	<b>954617</b>	<b>1608427</b>

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

<b>31 декабря 2020 года</b>	Краткосрочные, менее 1 года	Долгосрочные, более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	856394	–	<b>856394</b>
Кредиты и авансы клиентам	374985	1174735	<b>1549720</b>
Инвестиционные ценные бумаги	<b>475151</b>	–	<b>475151</b>
Прочие финансовые активы	566	–	<b>566</b>
Средства в кредитных организациях	23272	88633	<b>111905</b>
Торговые ценные бумаги	<b>82293</b>	–	<b>82293</b>
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>1812661</b>	<b>1263368</b>	<b>3076029</b>

<b>31 марта 2023 года</b>	Тенге	Доллар США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы	1482945	38274	5048	23353	1126	<b>1550746</b>

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

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

<b>31 декабря 2020 года</b>	Тенге	Доллар США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						<b>3076029</b>

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

## 6.5 ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ / ФИНАНСОВАЯ ПОМОЩЬ

### ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

млн тенге

	<b>31 марта 2023 года</b>
Коммерческое кредитование юридических лиц	420617
Жилищное кредитование физических лиц	409385
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	270675
Автокредитование физических лиц	134882
Специализированное кредитование юридических лиц	123177
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1358736</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(206455)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1152281</b>

	<b>Сумма займов</b>	<b>Сумма резерва</b>	<b>Итого</b>
Без просрочки	1184493	(86808)	<b>1097685</b>
от 1 до 30	28689	(7439)	<b>21250</b>
от 31 до 90	11814	(3403)	<b>8411</b>
от 91 до 180	8134	(5310)	<b>2824</b>
от 181 до 360	38547	(29284)	<b>9263</b>
<b>свыше 360</b>	<b>87059</b>	<b>(74211)</b>	<b>12848</b>
<b>Итого</b>	<b>1358736</b>	<b>(206455)</b>	<b>1152281</b>

## 6.6 ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

млн тенге

<b>Прочие нефинансовые активы 31 марта 2023</b>	Краткосрочные, менее 1 года	Долгосрочные, более 1 года	<b>Итого</b>
Изъятые залоговое обеспечение	-	4260	<b>4260</b>
Запасы	1059	-	<b>1059</b>
Авансы по ОС и НМА	-	274	<b>274</b>
Прочие предоплаты	11808	-	<b>11808</b>
Прочее	748	-	<b>748</b>
<b>Итого</b>	<b>13615</b>	<b>4534</b>	<b>18149</b>
Минус: обесценение	(3509)	-	<b>(3509)</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>10106</b>	<b>4534</b>	<b>14640</b>

31 марта 2023 года	Тенге	Доллар США	Евро	Рубль	Прочие валюты	<b>Итого</b>
Прочие активы	<b>11571</b>	<b>2270</b>	<b>243</b>	<b>516</b>	<b>40</b>	<b>14640</b>

## 6.7 ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

### Денежные средства и их эквивалент

млн тенге

	<b>31.12.20</b>	<b>31.12.21</b>	<b>31.12.22</b>	<b>31 марта 2023 (неаудировано)</b>
Наличные средств	82068	77106	50626	39091
Средства на текущих счетах НБРК	389323	202851	97468	7746
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банка:				
Российской Федерации	9199	97564	20205	3332
Соединенные Штаты Америки	66413	50785	-	
Республики Казахстан	5218	12605	76	1741
Великобритании	3300	12097	-	
Стран Европейского Союза	4945	4714	119	117
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения до 90 дней	208942	576056	250109	51000
Срочные вклады в банках, с контрактным сроком погашения до 90 дней:				5860
Российской Федерации	22786	20454	3216	
Республики Казахстан	500	15820	-	
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	63700	315060	-	
За вычетом оценочного резерва под ОКУ		-	-	-
<b>Итого</b>	<b>856394</b>	<b>1385112</b>	<b>421819</b>	<b>108888</b>

По состоянию на 31 марта 2023 года у Банка были размещены средства на текущих счетах НБРК и открыты срочные вклады в НБРК, остатки по которым превышают 10% капитала Банка на отчетную дату. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 марта 2023 года составил 58 746 миллионов тенге.

#### Средства в кредитных организациях

млн. тенге

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2021года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 марта 2023 (неаудировано)</b>
Средства, ограниченные в использовании	88286	22061	-	-
Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	14466	21636	-	-
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	9177	13651	-	-
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(24)	(55)	-	-
<b>Итого</b>	<b>111905</b>	<b>57293</b>		

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 марта 2023 года средства в кредитных организациях отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2021 года займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, включают займы, выданные АО «КазагроФинанс» в сумме 13,651 миллионов тенге, со сроком погашения до 2023-2026 годов и годовой ставкой 11.50%-11.75%. В апреле 2022 года права требования по займам, предоставленным АО «КазагроФинанс», были переданы АО «Аграрная кредитная корпорация» в полном размере.

## 6.8 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Раскрыты дополнительно в пункте 7.6

<b>31 марта 2023 года</b>	Краткосрочные, менее 1 года	Долгосрочные, более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	108888	-	108888
Кредиты и авансы клиентам	216488	935793	1152281
Инвестиционные ценные бумаги	281347	-	281347
Прочие финансовые активы	8230	-	8240
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>614953</b>	<b>935793</b>	<b>1550746</b>

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

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

<b>31 декабря 2020 года</b>	Краткосрочные, менее 1 года	Долгосрочные, более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	856394	-	856394
Кредиты и авансы клиентам	374985	1174735	1549720
Инвестиционные ценные бумаги	475151	-	475151
Прочие финансовые активы	566	-	566
Средства в кредитных организациях	23272	88633	111905
Торговые ценные бумаги	82293	-	82293
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>1812661</b>	<b>1263368</b>	<b>3076029</b>

**6.9 АКТИВЫ, СВЯЗАННЫЕ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Неприменимо.

**ПАССИВЫ**
**6.10 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

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

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

1) Количество объявленных простых акций по состоянию на 01.06.2023 г. - 1 000 000 000 (один миллиард) простых именных акций;

2) Количество размещенных простых акций по состоянию на 01.06.2023 г. – 12 839 114 (двенадцать миллионов восемьсот тридцать девять тысяч сто четырнадцать) простых именных акций;

3) стоимость одной простой акции при размещении:

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

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

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

- за период размещения с 17 марта по 24 августа 2004 года (согласно отчету, утвержденному уполномоченным органом 15.11.2004г.) цена размещения 1000 тенге за акцию, количество размещенных акций составило 1 499 166 простых акций, сумма оплаты 1 499 166 000 тенге.

4) Последняя цена размещения – 8 938 тенге за 1 простую акцию, последнее количество размещенных акций – 839 114 штук;

5) Количество неразмещенных простых акций – 987 160 886 штук простых акций.

6) Уставный капитал – 51 500 млн тенге.

Оплата акций Банка производилась деньгами, прочие взносы не вносились.

**Акционерный (уставный) капитал**

	млн тенге			
(в млн.тенге, за исключением количества акций)	Количество простых акций	Эмиссионный доход	Номинальная стоимость	Уставный капитал
На 31 декабря 2020 года	12 839 114	38 661	12 839	51 500
На 31 декабря 2021 года	12 839 114	38 661	12 839	51 500
На 31 декабря 2022 года	12 839 114	38 661	12 839	51 500
На 31 марта 2023 года	12 839 114	38 661	12 839	51 500



Номинальная стоимость акции составляет 1000 тенге. Каждая простая акция дает равное право на получение дивидендов и один голос. Все акции выражены в тенге.

30 мая 2022 года Банк объявил дивиденды по простым акциям за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2021 года, в размере 130 000 миллионов тенге (10,125.31 тенге за акцию).

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

На собрании акционеров, состоявшемся 26 апреля 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, завершившийся 31 декабря 2018 года, в размере 10 500 миллионов тенге (817,81 тенге за акцию).

#### 6.11 РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ / ПРОЧИЕ ВИДЫ РЕЗЕРВОВ

Резервный капитал/прочие виды резервов за 2020-2022 годы.

млн тенге

Наименование	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31 марта 2023 (неаудировано)
Резервный фонд	23 893	23 893	23 893	23 893
Резерв справедливой стоимости	3 268	358	15	50

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

#### 6.12 ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ / ПОЛУЧЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОМОЩЬ

На 01.04.2023 г.

млн тенге

№	Займодаделец	Сумма займа	Дисконт по займам	Дата погашения	Валюта займа	Залоговое имущество
1	Займодаделец	80 000	-7 541	26.02.2024	KZT	нет
2	Займодаделец	20 000	-1 885	26.02.2024	KZT	нет

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

#### 6.13 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Торговый код	SBERb11 BERKb11	SBERb12 BERKb12
Вид облигаций	Именные купонные облигации	Именные купонные облигации
Общее количество объявленных облигаций	50 000 000 000 штук	50 000 000 000 штук
Номинальная стоимость	1	1
Валюта выпуска	Тенге	Тенге

<b>Срок обращения</b>	10 (десять) лет с даты начала обращения Облигаций	3 (три) года с даты начала обращения Облигаций
<b>Дата начала обращения</b>	-	-
<b>Дата погашения</b>	Облигации не размещены	Облигации не размещены
<b>Текущая купонная ставка, % годовых</b>	Ставка вознаграждения (купона) по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения и будет определена по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа»	Фиксированная на весь срок обращения Облигаций и будет определена по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций, в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»
<b>Периодичность выплаты вознаграждения</b>	Выплата вознаграждения по Облигациям производится два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения ежегодно до срока погашения	Выплата вознаграждения по Облигациям производится два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения ежегодно до срока погашения
<b>Количество размещенных облигаций, шт.</b>	0	0
<b>Общий объем денег, привлеченных при размещении, тенге</b>	0	0
<b>Доходность при размещении, % годовых</b>	Облигации не размещены	Облигации не размещены

#### 6.14 КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дополнительно раскрывается в пункте 7.16.

<b>Наименование</b>	<b>31 декабря 2020 год</b>	<b>31 декабря 2021 год</b>	<b>31 декабря 2022 год</b>	<b>31 марта 2023 года</b>
Резервы по гарантиям и аккредитивам	7525	13929	<b>10964</b>	<b>3088</b>
Начисленные расходы по вознаграждению работников	2376	4818	<b>4643</b>	<b>78</b>
Обязательства по договорам аренды	3538	4104	2954	3652
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	776	1963	2757	8266
Прочие финансовые обязательства	2518	3663	2583	5632

Начисление по неиспользованным отпускам	2538	3673	3412	3297
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	2445	3569	4868	1792
Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	725	620	310	350
Прочее не финансовые обязательства	170	1256	1054	4066
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>22611</b>	<b>37595</b>	<b>33545</b>	<b>30221</b>

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

### 6.15 ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ВКЛАДЫ (ПРИМЕНИМО ДЛЯ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ)

млн тенге	на 01.01.2021		на 01.01.2022		на 01.01.2023		на 01.04.2023	
	нац валюта	ин валюта	нац валюта	ин валюта	нац валюта	ин валюта	нац валюта	ин валюта
<b>ЮЛ</b>								
Текущие счета	226 933	186 826	291 903	348 091	41 862	5 524	25 202	5 817
До востребования	-	-	-	-	-	-	-	-
Срочные вклады	650 107	165 276	704 996	234 269	679 262	130 551	746 438	2 968
Условные вклады	4 999	2 197	5 273	2 423	1 249	784	1 248	765
Сберегательные вклады	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>882 039</b>	<b>354 299</b>	<b>1 002 172</b>	<b>584 783</b>	<b>722 373</b>	<b>136 858</b>	<b>772 887</b>	<b>9 550</b>

млн тенге	на 01.01.2021		на 01.01.2022		на 01.01.2023		на 01.04.2023	
	нац валюта	ин валюта	нац валюта	ин валюта	нац валюта	ин валюта	нац валюта	ин валюта
<b>ФЛ</b>								
Текущие счета	103 845	64 321	140 325	85 504	25 429	14 446	22 322	12 326
До востребования	193	926	156	715	100	452	99	435
Срочные вклады	272 899	380 850	374 619	353 335	97 861	9 739	119 964	9 734
Условные вклады	432	3	1 088	3	400	3	338	3
Сберегательные вклады	91 386	-	86 880	-	57 298	-	70 700	-
<b>Итого</b>	<b>468 756</b>	<b>446 100</b>	<b>603 068</b>	<b>439 556</b>	<b>181 088</b>	<b>24 640</b>	<b>213 423</b>	<b>22 498</b>

### 6.16 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Наименование	млн. тенге			
	31 декабря 2020 год	31 декабря 2021 год	31 декабря 2022 год	31 марта 2023 года
Резервы по гарантиям и аккредитивам	7525	13929	<b>10964</b>	<b>3088</b>
Начисленные расходы по вознаграждению работников	2376	4818	<b>4643</b>	<b>78</b>
Обязательства по договорам аренды	3538	4104	2954	3652
Начисленные расходы по	776	1963	2757	8266

административно-хозяйственной деятельности				
Прочие финансовые обязательства	2518	3663	2583	5632
Начисление по неиспользованным отпускам	2538	3673	3412	3297
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	2445	3569	4868	1792
Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	725	620	310	350
Прочее не финансовые обязательства	170	1256	1054	4066
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>22611</b>	<b>37595</b>	<b>33545</b>	<b>30221</b>

Прочие обязательства являются краткосрочными и деноминированы в тенге.

#### **6.17 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СВЯЗАННЫЕ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Неприменимо.

#### **ДОХОДЫ/РАСХОДЫ**

#### **6.18 ОБЪЕМ РЕАЛИЗОВАННОЙ ПРОДУКЦИИ (ОКАЗАННЫХ УСЛУГ, ВЫПОЛНЕННЫХ РАБОТ)**

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

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

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

#### **6.19 СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗОВАННОЙ ПРОДУКЦИИ (ОКАЗАННЫХ УСЛУГ, ВЫПОЛНЕННЫХ РАБОТ)**

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

#### **6.20 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ**

##### **Комиссионные доходы / расходы**

	2020 год		2021 год		2022 год		31 марта 2023 (неаудировано)	
	млн.тенге	уд.вес	млн.тенге	уд.вес	млн.тенге	уд.вес	млн.тенге	уд.вес
Операции с платёжными карточками	15 831	36%	24 329	35%	7 824	27%	781	17%
Агентские услуги	5 625	13%	17 827	26%	6 621	23%	2 401	51%
Расчётные операции	9 043	21%	12 405	18%	5 828	20%	525	11%
Кассовые операции	3 727	9%	4 425	6%	2 251	8%	377	8%
Пакетные предложения	3 322	8%	2 554	4%	1 923	7%	8	0%
Гарантии выданные	2 669	6%	3 056	4%	2 208	8%	242	5%
Операции с иностранной валютой	1 611	4%	1 991	3%	794	3%	60	1%

Документарные расчёты	597	1%	834	1%	660	2%	83	2%
Прочее	1 139	3%	1 922	3%	947	3%	199	4%
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>43 564</b>		<b>69 343</b>		<b>29 056</b>		<b>4 676</b>	

**Комиссионные расходы**

	2020 год		2021 год		2022 год		31 марта 2023 (неаудировано)	
	млн.тенге	уд.вес	млн.тенге	уд.вес	млн.тенге	уд.вес	млн.тенге	уд.вес
Обслуживание платёжных карточек	(15 296)	86%	(24 814)	84%	(7 164)	74%	(153)	25%
Расчётные операции	(1 828)	10%	(3 479)	12%	(1 549)	16%	(454)	74%
Документарные расчёты	(120)	1%	(132)	0,4%	(147)	2%	-	-
Гарантии принятые	(73)	0%	(68)	0,2%	(4)	0%	-	-
Прочее	(424)	2%	(1 077)	4%	(789)	8%	(5)	1%
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(17 741)</b>		<b>(29 570)</b>		<b>(9 653)</b>		<b>(612)</b>	

**6.21 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ / РАСХОДЫ**
**Процентные доходы**

	2020 год		2021 год		2022 год		31 марта 2023 (неаудировано)	
	млн.тенге	уд.вес	млн.тенге	уд.вес	млн.тенге	уд.вес	млн.тенге	уд.вес
Доходы по кредитам	198 754	82%	245 476	75%	207 817	91%	42 222	80%
Прочие доходы (ЦБ, Репо, Вклады)	45 061	18%	81 315	25%	21 808	9%	10 504	20%
<b>Процентные доходы</b>	<b>243 815</b>		<b>326 791</b>		<b>229 625</b>		<b>52 726</b>	

**Процентные расходы**

	2020 год		2021 год		2022 год		31 марта 2023 (неаудировано)	
	млн.тенге	уд.вес	млн.тенге	уд.вес	млн.тенге	уд.вес	млн.тенге	уд.вес
Средства кредитных организаций	(7 345)	6%	(13 368)	9%	(92 349)	50%	(4 704)	16%
Средства клиентов	(76 419)	64%	(99 153)	64%	(60 481)	33%	(25 012)	84%
Обязательства перед ипотечной организацией	(25 541)	21%	(19 149)	12%	(20 051)	11%	-	-
Договоры «репо» с ценными бумагами	(5 367)	5%	(19 859)	13%	(6 870)	4%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 917)	3%	(2 085)	1%	-	-	-	-
Обязательства по аренде	(238)	0%	(265)	0%	(294)	0%	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	(5 471)	3%	-	-
<b>Процентные расходы</b>	<b>(118 827)</b>		<b>(153 879)</b>		<b>(185 516)</b>		<b>(29 716)</b>	
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>124 988</b>		<b>172 912</b>		<b>44 109</b>		<b>23 010</b>	

**Структура кредитного портфеля до вычета резервов по отраслям экономики**

	31 марта 2023 (неаудировано)
--	---------------------------------

	млн.тенге	уд.вес
Производство	130 619	10%
Торговля	125 284	9%
Операции с недвижимостью	71 921	5%
Услуги	53 982	4%
Строительство	51 256	4%
Транспорт	39 694	3%
Горнодобывающая промышленность	38 286	3%
Сельское хозяйство	19 750	1%
Образование	11 132	1%
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	251	0%
Прочие	1 619	0%
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 358 736</b>	

**6.22 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ, НЕУКАЗАННЫЕ ВЫШЕ**

Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте	2020 год	2021 год	2022 год	31 марта 2023 (неаудировано)
- торговые операции	28 362	34 685	5 758	6 434
- переоценка валютных статей	(1 433)	(2 548)	(365 999)	(1 207)

Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2020 год	2021 год	2022 год	31 марта 2023 (неаудировано)
- реализованные доходы по валютным свопам, форвардным контрактам	34552	2164	262 576	1
- нерезализованные доходы	-	1020	-	-
- прочие доходы	135	-	-	313

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	2020 год	2021 год	2022 год	31 марта 2023 (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	(25 952)	(34 426)	(31 021)	(8 374)
Отчисления на социальное обеспечение	(2 489)	(3 251)	(3 131)	(899)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(28 441)</b>	<b>(37 677)</b>	<b>(34 152)</b>	<b>(9 273)</b>
Износ и амортизация	(9 327)	(11806)	(13 824)	(3 566)
Коммунальные расходы	(1 969)	(2 663)	(3 238)	(487)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(3 386)	(5119)	(2 766)	(14)
Расходы по профессиональным услугам	(2 135)	(2 892)	(2 236)	(276)
Транспорт и связь	(1 991)	(1 848)	(1 783)	(383)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1 278)	(1 600)	(1 414)	(236)

Аренда	(563)	(804)	(1 054)	(218)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(2 708)	(2 696)	(1 027)	(347)
Рекламные и маркетинговые услуги	(908)	(2 164)	(926)	(180)
Расходы на охрану и сигнализацию	(543)	(708)	(812)	(174)
Расходы на инкассацию	(542)	(636)	(546)	(53)
Канцелярские и почтовые расходы	(325)	(387)	(532)	-
Представительские расходы	(587)	(1 164)	(511)	-
Расходы по страхованию	(343)	(450)	(510)	(111)
Расходы на служебные командировки	(112)	(300)	(106)	(31)
Расходы от обесценения основных средств (Примечание 10)	-	(1 329)	-	-
Расходы от списания основных средств и нематериальных активов	(2309)	-	-	-
Прочее	(937)	(1 660)	(3 306)	(292)
<b>Административные и операционные расходы</b>	<b>(58 404)</b>	<b>(75903)</b>	<b>(68 743)</b>	<b>(15 641)</b>

	2020 год	2021 год	2022 год	31 марта 2023 (неаудировано)
<b>Расходы по ОКУ</b>				
Расходы по кредитным убыткам	(50 264)	(20 438)	(23 144)	(15 688)

## Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

### 7.1 РАСЧЕТ КОЭФФИЦИЕНТОВ

#### Расчёт коэффициентов достаточности капитала

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

### 7.2 ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

#### Коэффициенты согласно пруденциальным нормативам

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

	31 марта 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года

Капитал 1 уровня	121,497	111,037	356,127	276,551
Капитал 2 уровня	-	-	-	-
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	-	-	-	-
Итого нормативный капитал	121,497	111,037	356,127	276,551
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1,158,652	1,182,884	2,201,075	1,606,333
Коэффициент достаточности капитала k1-1	10,49%	9,39%	16,18%	17,22%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	10,49%	9,39%	16,18%	17,22%
Коэффициент достаточности капитала k2	10,49%	9,39%	16,18%	17,22%

По состоянию на 31 марта 2023 Банк соблюдает коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2 и k2.

### 7.3 Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля

Млн тенге

Дата	Кредитный портфель ОД	Резервы	Резервы / КП ОД	КП ОД - резервы / КП ОД	ОД NPL90+	Доля NPL90+
01.01.2023	1 324 575	191 294	14,4%	85,6%	106 867	8,07%
01.05.2023	1 317 961	207 139	15,7%	84,3%	108 478	8,23%

Заместитель Председателя Правления



А.В. Аникина