

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

**Акционерное общество "Home Credit Bank"
(АО "Home Credit Bank")**

**HOME
CREDIT
BANK**

АЛМАТЫ, 2023

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ

Уважаемые Инвесторы!

Акционерное общество "Home Credit Bank" (далее – Эмитент, Компания, Банк), представляет Вашему вниманию Инвестиционный меморандум Четвертого, Пятого и Шестого выпусков облигаций в рамках Третьей облигационной программы Эмитента.

Четвертый выпуск облигаций зарегистрирован Республиканским государственным учреждением "Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка" от 05 июля 2023 года, Свидетельство о государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной программы номер KZ38VHA00001196, международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2C00009892.

Пятый выпуск облигаций зарегистрирован Республиканским государственным учреждением "Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка" от 05 июля 2023 года, Свидетельство о государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной программы номер KZ11VHA00001197, международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2C00009918.

Шестой выпуск облигаций зарегистрирован Республиканским государственным учреждением "Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка" от 05 июля 2023 года, Свидетельство о государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной программы номер KZ81VHA00001198, международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2C00009926.

Компания планирует включение Четвертого, Пятого и Шестого выпусков облигаций в категорию "Облигации" сектора "Долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка Акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа".

Настоящий Инвестиционный меморандум подготовлен Финансовым консультантом Акционерным обществом "Сентрас Секьюритиз" на основании Проспектов выпуска облигаций Эмитента, аудированной финансовой отчетности, официальных статистических данных и других источников, на основании и в соответствии с информацией, предоставленной Эмитентом.

Данный документ предоставляется только в целях информации, поэтому не может служить документальным основанием для обоснования принятия какого-либо решения об инвестировании или отказе от инвестирования и не должен рассматриваться как официальная рекомендация со стороны Эмитента или Финансового консультанта. Каждый инвестор должен самостоятельно сделать свою независимую оценку и принять решение об инвестировании. Также настоящий Инвестиционный меморандум (полностью и/или частично) не является основанием для возникновения какого-либо обязательства со стороны Эмитента.

**Председатель Правления
АО "Home Credit Bank"**

Бачваров К.А.

Оглавление

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	5
1. НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА И ЕГО ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА	5
2. РЕГИСТРАЦИОННЫЕ ДАННЫЕ.....	5
3. ЮРИДИЧЕСКИЙ И ФАКТИЧЕСКИЙ АДРЕСА	5
4. ИСТОРИЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	6
5. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА.....	10
6. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	11
7. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ РЕЙТИНГОВ.....	11
8. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ/РАЗРЕШЕНИЯХ.....	11
9. УЧАСТИЕ В КАПИТАЛЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	12
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ ЭМИТЕНТА В БАНКОВСКОМ ИЛИ СТРАХОВОМ ХОЛДИНГЕ, БАНКОВСКОМ КОНГЛОМЕРЕТЕ, СТРАХОВОЙ ГРУППЕ, ПРОМЫШЛЕННОЙ ГРУППЕ, АССОЦИАЦИЯХ, КОНСОРЦИУМАХ.....	12
РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ	13
1. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА.....	13
2. АКЦИОНЕРЫ ЭМИТЕНТА	15
3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ IPO (SPO).....	16
4. ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЭМИТЕНТА.....	16
5. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ЭМИТЕНТА	17
6. ИНЫЕ ОРГАНЫ ЭМИТЕНТА.....	18
РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	21
1. ОТРАСЛЬ ЭМИТЕНТА	21
2. КОНКУРЕНТЫ ЭМИТЕНТА.....	24
3. СВЕДЕНИЯ О ПОСТАВЩИКАХ И ПОТРЕБИТЕЛЯХ ЭМИТЕНТА	25
4. ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	26
5. ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	27
6. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ В СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССАХ / О ПРИМЕНЕННЫХ МЕРАХ ВОЗДЕЙСТВИЯ.....	27
7. ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА.....	30
РАЗДЕЛ IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА.....	33
1. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ.....	33
2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	33
РАЗДЕЛ V. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА	34
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	34
РАЗДЕЛ VI. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	41
АКТИВЫ.....	41
1. Основные средства и инвестиционная недвижимость, нематериальные активы	41
2. Финансовые активы.....	43
3. Займы выданные/финансовая помощь	45
4. Торговая и прочая дебиторская задолженность	51

5. Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные	55
6. Прочие активы	56
7. Активы, связанные с осуществлением страховой деятельности	58
ПАССИВЫ	58
1. Акционерный капитал	58
2. Резервный капитал/прочие виды резервов	59
3. Займы полученные/полученная финансовая помощь	62
4. Выпущенные долговые ценные бумаги	63
5. Кредиторская задолженность	66
6. Привлеченные вклады (применимо для банков второго уровня)	68
7. Прочие обязательства	69
8. Обязательства, связанные с осуществлением страховой деятельности	71
ДОХОДЫ/РАСХОДЫ	71
1. Доходы от основной деятельности (объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) или процентные доходы)	71
2. Расходы от основной деятельности (себестоимость реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) или процентные расходы)	72
3. Доходы/расходы от финансовой деятельности нефинансовых организаций (процентные доходы/расходы)	72
4. Комиссионные доходы/расходы	72
5. Заработанные премии/произошедшие убытки, за вычетом переданных на перестрахование ...	74
6. Прочие доходы/расходы, не указанные выше	74
РАЗДЕЛ VII. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА	76
1. КОЭФФИЦИЕНТЫ СОГЛАСНО ПРУДЕНЦИАЛЬНЫМ НОРМАТИВАМ	76
2. КОЭФФИЦИЕНТЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ	77
ГЛОССАРИЙ	78

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ**1. Наименование эмитента и его организационно-правовая форма**

Полное наименование Банка:

на государственном языке – "Home Credit Bank" акционерлік қоғамы;

на русском языке – Акционерное общество "Home Credit Bank";

на английском языке – Joint-Stock Company "Home Credit Bank".

Сокращенное наименование Банка:

на государственном языке – "Home Credit Bank" АҚ;

на русском языке – АО "Home Credit Bank";

на английском языке – JSC "Home Credit Bank".

Организационно-правовая форма – Акционерное общество.

Вид собственности – Частная.

Предыдущие наименования Эмитента

Дата изменения	Полное наименование	Сокращенное наименование
21 июля 2022 года	Акционерное общество "Home Credit Bank"	АО "Home Credit Bank"
04 апреля 2013 года	Дочерний банк акционерное общество "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"
04 ноября 2008 года	Акционерное общество "Хоум Кредит Банк"	АО "Хоум Кредит Банк"
04 октября 2004 года	Акционерное общество "Международный банк "Алма-Ата"	АО "Международный банк "Алма-Ата"
14 апреля 1999 года	Открытое акционерное общество "Международный банк "Алма-Ата"	ОАО "Международный банк "Алма-Ата"
11 декабря 1995 года	Акционерное общество открытого типа "Международный банк "Алма-Ата"	АООТ "Международный банк "Алма-Ата"

В случае если эмитент был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), раскрываются форма реорганизации, основные данные о проведенной реорганизации и сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и эмитента

Эмитент не был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц).

2. Регистрационные данные

Бизнес-идентификационный номер Эмитента: 930540000147

Дата первичной регистрации: 16 мая 1993 года.

Государственная регистрация Эмитента была произведена Управлением регистрации филиала некоммерческого акционерного общества "Государственная корпорация "Правительство для граждан" по городу Алматы.

Дата последней перерегистрации: 21 июля 2022 года.

3. Юридический и фактический адреса

Юридический и фактический адреса: Республика Казахстан, 050059, город Алматы, Медеуский район, Проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 248.

Контактный телефон: +7 (727) 244-54-84

Факс: +7 (727) 244-54-80

e-mail: info@homecredit.kz

Корпоративный сайт: <https://homecredit.kz/>

4. История образования и деятельности эмитента

1993

- Эмитент является правопреемником Частного банка "FTD". Частный банк "FTD" был создан в 1993 году.

1994

- В декабре 1994 года Частный банк "FTD" был переименован в Частный банк "Алма-Ата".

1995

- В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в Открытое акционерное общество открытого типа "Международный банк "Алма-Ата".

1999

- В апреле 1999 года произошла перерегистрация в Открытое акционерное общество "Международный банк "Алма-Ата".

2004

- В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество "Международный банк "Алма-Ата".

2008

- В апреле 2008 года Йиржи Шмейц, являющийся резидентом Чешской Республики, приобрел контрольный пакет акций 90,01% Акционерного общества "Международный банк "Алма-Ата", оставшиеся 9,99% акций приобрела компания Home Credit B.V., дочерняя компания PPF Group N.V.;
- 04 ноября 2008 года АО "Международный банк "Алма-Ата" был переименован в АО "Хоум Кредит Банк".

2010

- В сентябре 2010 года Йиржи Шмейц, во избежание конфликта интересов между его частным бизнесом и его позицией управляющего партнера в PPF Group N.V., продал свои 90,01% акций Банка чешскому инвестору Рихарду Бенишек. 9,99% акций Банка остались во владении Home Credit B.V..

2013

- В январе 2013 года весь пакет акций был выкуплен Обществом с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее – ООО "ХКФ Банк") – банк, зарегистрированный в Российской Федерации;
- 04 апреля 2013 года АО "Хоум Кредит Банк" был переименован в Дочерний банк акционерное общество "Хоум Кредит энд Финанс Банк";
- Банку присвоен долгосрочный рейтинг на уровне "BB-" международным рейтинговым агентством Fitch с прогнозом "Стабильный";
- Осуществлено успешное размещение первых купонных облигаций Банка в размере 7 миллиардов тенге;
- Открыты филиалы во всех крупных городах Казахстана, количество отделений Банка выросло в четыре раза.

2014

- Осуществление Банком еще одного успешного размещения собственных купонных облигаций в размере 6,8 миллиардов тенге;
- Продолжение модернизации сервиса дистанционного банковского обслуживания, а также запуск программы по выпуску дебетных карт;
- Анонсирование широкомасштабного запуска программы повышения финансовой грамотности для взрослых и детей;
- Выпуск книги "Дети и Деньги" - самоучитель семейных финансов для детей школьного возраста.

2015

- Появление концептуально нового депозита "Бахыт" для физических лиц, а также программы рефинансирования на льготных условиях;
- Проведение открытых розыгрышей по депозиту "Бахыт" во многих регионах страны;
- Разработка и внедрение школьной программы факультативных занятий по финансовой грамотности для учеников 5-6 классов;
- Проведение первой в Казахстане олимпиады по финансовой грамотности для школьников. Проект Банка был признан на конкурсе "Ак Мерген" одним из лучших социальных проектов Казахстана за 2015 год.

2016

- "Счастливым сотрудником – счастливым клиентом", в котором круглосуточно работают до 800 человек. Только за 6 месяцев работы нового контакт-центра удалось поднять продажи, повысить эффективность работы операторов и скорость обслуживания клиентов. Количество звонков, принимаемых с первого гудка, выросло до 86%. Получение премии "HR-бренд Центральная Азия 2016";
- Достижение лидирующей позиции среди банков второго уровня Казахстана по приросту депозитов физических лиц (увеличение в 3,5 раза) благодаря представлению инновационных депозитных продуктов;
- Участие Банка в проекте "Кредиты 22+" (серии семинаров для студентов неэкономических высших учебных заведений, направленных на ответственное кредитование и повышение финансовой грамотности) совместно с Первым кредитным бюро, АО "Финансовый центр" и Международным центром экономической грамотности;
- Внедрение услуги по покупке билетов в кредит в онлайн-режиме совместно с Aviata.kz, страховой компанией Trust Insurance и страховым агентством Mega Insurance.

2017

- Проведение Банком совместно с Общественным фондом "KazMediaIndustry" и Первым Кредитным Бюро конкурса среди региональных средств массовой информации (далее – "СМИ") на тему: "Повышение финансовой грамотности населения Республики Казахстан и разъяснение вопросов ответственного кредитования во взаимоотношениях Клиент-Банк\Финансовая грамотность населения – финансовая стабильность страны";
- Банк становится лауреатом VII Конкурса годовых отчетов в номинации "Лучший дизайн годового отчета", организованного рейтинговым агентством "Эксперт РА Казахстан" при поддержке АО "Казахстанская фондовая биржа";
- Размещение Банком двух выпусков облигаций на общую сумму 15 миллиардов тенге.

2018

- Проведение совместно с Национальным Банком Республики Казахстан (далее – "НБРК") мероприятий по финансовой грамотности в рамках Global Money Week;
- Запуск нового мобильного банкинга "Home Credit Bank Kazakhstan" с новыми возможностями в части обслуживания банковских продуктов и услуг;
- Внедрение уникального продукта по финансовой защите "Аялау";
- Подписание меморандума о сотрудничестве с компанией Samsung Electronics Central Eurasia для проведения совместных акций;
- Проведение масштабной маркетинговой кампании "Улетная акция" среди клиентов Банка с розыгрышем 80 путевок в Египет на двоих;
- Запуск детской телепередачи по личным финансам "Амиян" на канале "Балапан";
- Размещение Банком облигаций на сумму, превышающую 25 миллиардов тенге.

2019

- В 2019 году ДБ АО "Банк Хоум Кредит" позиционировал себя в качестве семейного банка для ежедневного использования;

- Был разработан новый слоган Банка - "Семьи - Семьям!", а также абсолютно новая коммуникационная платформа;
- Запуск первого в Казахстане процесса полного онлайн-кредитования лояльных клиентов Банка с получением денег на текущий счет прямо в приложении. Следом за онлайн-кредитованием запущена функция досрочного погашения кредитов, а также уникальный для нашего рынка сервис "Bill sharing", сделавший групповой сбор денежных средств удобнее, чем когда бы то ни было;
- Запуск "HomeCard" - дебетная карта с бесплатным обслуживанием, бесплатными переводами между картами всех банков Республики Казахстан, бесплатным снятием наличных с банкоматов по всему миру и кэшбеком за безналичные транзакции до 5%;
- Запуск обновленной карты рассрочки "ДОС", предоставляющей клиенту возможность покупать товары в рассрочку до 6-ти месяцев и получать кэшбек до 10%;
- Запуск уникального страхового продукта с юридической поддержкой клиентов – "Юридическая защита" – "Личный юрист";
- Запуск денежного кредита, в рамках которого клиенты получают возврат до 12% от суммы ежемесячного платежа на дебетную карточку;
- Масштабная акция "Улетная семья", предоставляющая возможность клиентам банка выиграть путевку в Египет;
- Запуск в мобильном приложении акции "Защита путешественника". В период проведения акции клиенты имеют возможность купить онлайн первый и единственный комплексный продукт страхования пассажиров, который покрывает риски: отмены поездки (при неполучении визы или заболевания), задержки рейса, потери багажа и несчастных случаев во время рейсов. Действует на многократное количество перелетов и железнодорожных поездок внутри Казахстана и за рубежом, в течение года;
- Осуществление Банком еще одного успешного размещения собственных купонных облигаций в размере 5,2 миллиардов тенге;
- Привлечение первого за более чем 10 лет в Казахстане синдицированного займа в размере 100 миллионов долларов;
- Получение международной награды "The Best Bank For CSR 2019" (лучшие в корпоративной социальной ответственности) от азиатского подразделения авторитетного британского издания Euromoney.

2020

- 29 февраля 2020 года ДБ АО "Банк Хоум Кредит" на территории ледового комплекса "Almaty Arena" провел крупнейший бесплатный семейный фестиваль Home Credit Otbasy Fest 2020 с участием популярной украинской группы KAZKA и казахстанских музыкальных коллективов;
- Успешное завершение оценки качества активов (Asset Quality Review);
- Шоу бесплатных переводов с Муратом Оспановым 13 июня 2020 года состоялось проведение первого масштабного онлайн розыгрыша "Шоу бесплатных переводов", во время которого было разыграно 3 000 000 тенге в прямом эфире. Участие в эфире приняли 11 000 человек;
- 15 июля 2020 года в городе Шымкент в торгово-развлекательном центре "Shymkent Plaza" (далее – "ТРЦ") было открыто банковское отделение абсолютно нового, инновационного формата. Здесь клиенты могут получить не только все банковские продукты и услуги (открыть депозит, кредит, дебетовые и кредитные карты и т. п.), но и профессиональную консультацию;
- ДБ АО "Банк Хоум Кредит" передал государству 130 000 медицинских масок для облегчения борьбы с коронавирусной инфекцией. Банк приобрел и осуществил поставку средств индивидуальной защиты из Китая в Казахстан. Прибывший груз был передан государству в виде гуманитарной помощи с намерением предоставить их медицинским работникам;
- Запуск услуги - 100% онлайн депозит. Теперь клиентам не нужно идти в банк, чтобы открыть вклад, а достаточно воспользоваться мобильным приложением банка;
- Приложение Home Credit Kazakhstan вошло в ТОП-30 лучших мобильных приложений Казахстана, заняв 3 место;
- Запуск масштабной акции для клиентов Otbasy Jana July с розыгрышем техники, погашения кредитов, смартфоном и автомобиля;
- Запуск Apple Pay для держателей карт ДБ АО "Банк Хоум Кредит". Все держатели платежных карт ДБ АО "Банк Хоум Кредит" – владельцы устройств, получили возможность оценить все

преимущества использования функции Apple Pay – легким и безопасным личным платежным инструментом, который полностью меняет сферу мобильных платежей, предлагая скорость и удобство;

- В городе Алматы в ТРЦ "Достык Плаза" было открыто банковское отделение абсолютно нового, инновационного формата. Здесь клиенты могут получить не только все банковские продукты и услуги (открыть депозит, кредит, дебетовые и кредитные карты и т. п.), но и профессиональную консультацию, а уникальный дизайн и интерьер отделения позволит окунуться в теплую домашнюю и семейную атмосферу.

2021

- До марта 2021 года Петр Келлнер являлся конечным собственником Банка, осуществляющим контроль над ООО "ХКФ Банк" через компанию PPF Group N.V., зарегистрированную в Нидерландах;
- В апреле была запущена в продажу новая дебетная карточка "Home card Lite" с упрощенными условиями для клиента. Максимальный кэшбек 3%, максимальная сумма получения кэшбека 10 000 теге в месяц, снятие с карты до 200 000 тыс. тенге в месяц без комиссии, свыше 2% за каждую сумму снятия;
- С февраля была запущена кобрендовая карточка Qiwi. Переводы с Qiwi кошелек и на кобрендовую карточку Qiwi и обратно без комиссии;
- В мае была запущена карта "Home card PRO", которая дает возможность получить 33% кэшбека для вкладчиков депозита "Сберегательный PRO";
- 20 октября 2021 года Банк получил сертификат регистрации выпуска ценных бумаг, выданного Astana International Exchange (далее – "AIX"), тип ценных бумаг – облигации, деноминированные в долларах США;
- Запущен процесс продаж облигаций банка в долларах США в мобильном приложении;
- На конец 2021 года конечной контролирующей стороной Банка является Рената Келлнера, которая была назначена администратором наследства Петра Келлнера.

2022

- В апреле 2022 на должность Председателя Правления ДБ АО "Банк Хоум Кредит" назначен Кирил Бачваров, ранее 2 года занимавший должность финансового директора банка и 6 лет должность директора по маркетингу и стратегии;
- 28 апреля 2022 года в Казахстане отмечается День работника скорой медицинской помощи. К этой дате Банк Хоум Кредит подготовил для медицинских сотрудников станции скорой медицинской помощи благотворительный подарок в виде 2 060 комплектов медицинской униформы;
- В мае 2022 года доля единственного акционера Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (Москва, Россия, далее - ООО "ХКФ Банк") была снижена до 25%. 75% акций были проданы 9 физическим лицам, в том числе известному чешскому предпринимателю, №13 списка чешского Форбс и CEO Группы PPF - господину Йиржи Шмейцу.
- 21 июля 2022 года была произведена перерегистрация Банка, в связи с изменением наименования с ДБ АО "Банк Хоум Кредит" на АО "Home Credit Bank";
- 26 октября 2022 года осуществлено включение третьего выпуска облигаций, деноминированных в долларах США в официальный список биржи AIX;
- 23 декабря 2022 года Йиржи Шмейц приобрел у российского ООО "ХКФ Банк" оставшиеся 25% пакета акций, получив статус крупного участника АО "Home Credit Bank" с общей долей 34,70%;
- 26 декабря 2022 года Азиатское подразделение авторитетного британского делового журнала "Euromoney" подвело итоги ежегодной международной премии "Asiamoney Best Bank Awards". Банк стал победителем в номинации "The Best Bank for Digital Solutions 2022" – "Лучший банк цифровых решений 2022".

2023

- 01 марта 2023 года Банк привлек заем с АО "Банк ЦентрКредит" на условиях займа под залог прав требований;
- В марте 2023 года международное рейтинговое агентство "Fitch Ratings" присвоило казахстанскому АО "Home Credit Bank" долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне

"BB-" и долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в локальной валюте на уровне "BB-". Прогноз по рейтингу "Стабильный".

Основные цели и задачи, которые ставит перед собой Банк – это стать современной высокотехнологичной организацией с отлаженными бизнес-процессами, ориентированной на ежедневную транзакционную деятельность и высоким уровнем сервиса для всех клиентов, включая малый и средний бизнес (далее – "МСБ").

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

1. Запустить продукты, ориентированные на транзакционные услуги для малого и среднего бизнеса;
2. Достичь и сохранить лидирующее положение на рынке потребительского кредитования;
3. Провести технологическую унификацию и оптимизацию процессов оформления розничных банковских продуктов в каналах продаж;
4. Сотрудничество, развитие и укрепление отношений с партнерами;
5. Расширить каналы обслуживания клиентов, в том числе самообслуживания и дистанционных сервисов;
6. Выстроить рабочий процесс по измерению, сбору и анализу обратной связи от клиентов после обслуживания;
7. Регулярно проводить мероприятия по улучшению клиентского опыта исходя из проведенного анализа;
8. Усовершенствовать депозитные программы для физических лиц;
9. Минимизировать риски банковской деятельности, в первую очередь кредитный риск, сохранить высокое качество кредитного портфеля;
10. Обеспечить оптимизированные и устойчивые финансовые показатели;
11. Улучшение работы мобильного приложения Home Credit Bank, создание дополнительных конкурентоспособных продуктов и услуг, поддержание высокого уровня качества обслуживания во всех каналах взаимодействия с нашим клиентом.

5. Филиалы и представительства

По состоянию на 01 июля 2023 года Банк представлен 18 филиалами в 18 городах Республики Казахстан:

Наименование филиала	Дата регистрации	Юридические и фактические адреса	Первый руководитель
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Актау	07 февраля 2013 года	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, город Актау, микрорайон 12, дом 73	Муса Манас Шерниязулы
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Актобе	28 августа 2013 года	Республика Казахстан, 030000, Актюбинская область, город Актобе, район Астана, микрорайон 11, дом 112Г, н.п. 102П	Урдабаева Айсулу Амангалиевна
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Астана	05 января 1999 года	Республика Казахстан, 010000, город Астана, район Сарыарка, проспект Абая, здание 23	Кайырбеков Рустам Байтурсынович
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Атырау	07 февраля 2013 года	Республика Казахстан, 060000, Атырауская область, город Атырау, улица Қаныш Сәтбаев, строение 13Б	Бисаков Даурен Ануарович
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Жезказган	02 октября 2013 года	Республика Казахстан, 100600, Область Ұлытау, город Жезказган, проспект Алашахана, здание 8А	Новоселова Дарья Владимировна
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Караганда	16 сентября 2013 года	Республика Казахстан, 100000, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек би, проспект Нурсултана Назарбаева дом 4А	Баубеков Руслан Серикович
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Кокшетау	05 февраля 2013 года	Республика Казахстан, 020000, Ақмолинская область, город Кокшетау, улица Ауэзова, дом 177	Карапиди Софья Николаевна
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Костанай	23 мая 2013 года	Республика Казахстан, 110000, Костанайская область, город Костанай, улица Каирбекова, дом 75	Левина Айгерим Жумабековна

Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Кызылорда	03 сентября 2013 года	Республика Казахстан, 120014, Кызылординская обл., город Кызылорда, улица Желтоқсан, дом 9А	Токсанбаев Асхат Муратович
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Павлодар	05 февраля 2013 года	Республика Казахстан, 140000, Павлодарская область, город Павлодар, улица Мәшһүр Жүсіп, дом 140	Левина Айгерим Жумабековна
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Петропавловск	08 февраля 2013 года	Республика Казахстан, 150000, город Петропавловск, улица Жамбыла, дом 139	Ондасынова Динара Ондасыновна
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Семей	03 июля 2013 года	Республика Казахстан, 071400, город Семей, улица Асета Найманбаева, дом 159А	Бегешов Жалгас Манасович
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Талдыкорган	09 июля 2013 года	Республика Казахстан, 040000, Алматинская область, город Талдыкорган, улица Абылайхана, дом 135	Нем Виктор Юрьевич
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Тараз	04 ноября 2013 года	Республика Казахстан, 080000, Жамбылская область, город Тараз, улица Толе би, дом 76Г	Токабаев Канат Касымович
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Уральск	05 февраля 2013 года	Республика Казахстан, 090000, город Уральск, микрорайон Строитель, строение 2/5	Хасенов Данат Нурланович
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Усть-Каменогорск	27 сентября 2013 года	Республика Казахстан, 070000, город Усть-Каменогорск, улица Касыма Кайсенова, дом 45	Шкутов Евгений Владимирович
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Алматы	05 января 1999 года	Республика Казахстан, 050012, город Алматы, проспект Сейфуллина, дом 498	Гусев Кирилл Игоревич
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Шымкент	13 февраля 2014 года	Республика Казахстан, 160000, город Шымкент, Абайский район, улица Мамытова, дом 49	Едилбаев Кайрат Абдимауленович

6. Виды деятельности

Виды деятельности Банка согласно уставу:

- получение дохода путем оказания банковских услуг на основании соответствующей лицензии;
- иные виды деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан, в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операций с иностранной валютой.

7. Сведения о наличии рейтингов

31 марта 2023 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило казахстанскому АО "Home Credit Bank" долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (далее - "РДЭ") на уровне "BB-", прогноз "Стабильный", краткосрочный РДЭ и краткосрочный РДЭ в национальной валюте подтвержден на уровне "B". Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте присвоен на уровне "BB-", прогноз "Стабильный". Национальный долгосрочный рейтинг присвоен на уровне "BBB+(kaz)", прогноз "Стабильный". Рейтинг поддержки Правительства присвоен на уровне "ns". Рейтинг жизнеспособности присвоен на уровне "bb-".

8. Сведения о лицензиях/разрешениях

Сведения о лицензиях/разрешениях, на основании которых эмитент осуществляет свою основную деятельность

Эмитент осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.36/40 от 17 августа 2022 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Если эмитент является недропользователем, необходимо раскрыть сведения о контрактах на недропользование и/или иных документах, подтверждающих право данного эмитента на проведение операций по недропользованию

Эмитент не является недропользователем.

9. Участие в капитале других юридических лиц

Эмитент не участвует в капитале других юридических лиц.

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

Банк не участвует в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе и консорциумах.

АО "Home Credit Bank" входит в состав группы компаний PPF Group.

PPF Group международная инвестиционная группа, основанная в Чешской Республике в 1991 году. Она управляет операциями в 25 странах Европы, Северной Америки и Азии, основными направлениями деятельности которой являются финансовые услуги, телекоммуникации, медиа, недвижимость, машиностроение и биотехнологии.

Эмитент состоит в Объединении юридических лиц "Ассоциация Финансистов Казахстана" (далее – "АФК").

Ассоциация финансистов Казахстана объединяет 128 участников финансового рынка, в том числе банки второго уровня (далее – "БВУ"), страховые организации, ипотечные и лизинговые компании, микро-кредитные организации и ломбарды, АО "Единый накопительный пенсионный фонд", профессиональных участников рынка ценных бумаг, аудиторские и консалтинговые компании, научно-образовательные учреждения и СМИ.

Финансовые организации, входящие в состав АФК, формируют представительное организующее звено всего финансового сообщества Казахстана.

Миссия АФК заключается в защите и содействии роста акционерной стоимости членов ассоциации.

Цели деятельности:

- представление членов АФК в государственных органах и иных государственных и негосударственных организациях и выражение от имени членов АФК их общего мнения и общих интересов, а также обеспечение их защиты;
- совершенствование нормативных правовых актов Республики Казахстан, касающихся деятельности и затрагивающих интересы членов АФК;
- взаимодействие с государственными органами и иными государственными и негосударственными организациями для обеспечения эффективности деятельности членов АФК и развития финансовой системы Республики Казахстан;
- оказание действующим членам и потенциальным членам АФК правовой, организационной, информационно-аналитической, методической, консультативной и иной помощи;
- развитие и укрепление финансовой системы, экономики, предпринимательской деятельности, повышение их надежности и устойчивости;
- анализ состояния и тенденций развития экономики, финансового рынка, предпринимательства;
- организация проведения, проведение и участие в проведении конференций, симпозиумов, выставок, "круглых столов", семинаров, тренингов и иных мероприятий по актуальным для членов АФК вопросам;
- сотрудничество и взаимодействие с отечественными и зарубежными союзами, ассоциациями и другими объединениями финансовых (иных) организаций и предпринимателей;
- организация и содействие повышению профессионального уровня руководителей и работников финансовых (и иных) организаций и предпринимателей, организация создания банковских школ, центров и курсов переподготовки работников финансовых организаций, стажировки в Республике Казахстан и за рубежом.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента не зависят от участия в АФК.

РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

1. Структура органов управления Эмитента

Высший орган – Общее собрание акционеров;

Орган управления – Совет директоров;

Исполнительный орган – Правление.

В Банке в соответствии с законодательством Республики Казахстан могут быть созданы иные органы. Порядок организации деятельности указанных органов Банка, включая порядок созыва, подготовки и проведения заседаний, порядок принятия решений, в том числе перечень вопросов, решения по которым должны приниматься квалифицированным большинством голосов, определяется внутренними документами Банка.

Общее собрание акционеров

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 7) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;
- 8) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и размера и условий компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 10) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 11) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 12) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 13) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
- 14) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 15) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров;
- 16) утверждение изменений в методику определения стоимости акций (в том числе привилегированных) при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах";
- 17) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 18) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, если такой порядок не определен настоящим уставом;
- 19) введение и аннулирование "золотой акции";
- 20) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 21) принятие решения о выпуске привилегированных акций Банка;
- 22) принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет 50 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) 50 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка;

23) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и (или) настоящим уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета директоров относятся:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации), за исключением случаев, предусмотренных частью второй и третьей пункта 1 статьи 18 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах";
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) создание комитетов Совета директоров и утверждение положений о комитетах Совета директоров;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- 10) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 11) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 12) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки;
- 13) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 14) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 15) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности;
- 16) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 17) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Общим собранием акционеров в соответствии с подпунктом 17-1) пункта 1 статьи 36 и пунктом 3-1 статьи 73 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах";

19) утверждение типовых форм договоров банковского обслуживания, иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) настоящим уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы для решения Правлению.

Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с настоящим уставом отнесены к исключительной компетенции Правления, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров.

Правление

Исполнительным органом Банка является Правление. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

Правление осуществляет следующие функции:

- 1) выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) представляет финансовую отчетность Совету директоров и Общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и уставом;
- 3) если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан или уставом утверждает правила внутреннего трудового распорядка, положения о структурных подразделениях, должностные инструкции, штатное расписание в соответствии с утвержденным бюджетом, типовые формы договоров и другие внутренние документы, регулирующие организацию деятельности Банка и не относящиеся к компетенции Совета директоров;
- 4) осуществляет иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, настоящему уставу, и не отнесенные к компетенции других органов или должностных лиц Банка.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и обеспечения внутреннего контроля в Банке образуется Служба внутреннего аудита. Члены Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления.

Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе.

2. Акционеры Эмитента

По состоянию на 01 июля 2023 года акционерами АО "Home Credit Bank", которым принадлежат акции в количестве, составляющем 5 и более процентов от общего количества размещенных акций Эмитента, являются:

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) акционера (для физического лица)	Резидентство	Процентное соотношение количества акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству акций Эмитента
Šmejč Jiří (Шмейц Йиржи)	Чешская Республика	34,7%
Bartoniček Ladislav (Бартоничек Ладислав)	Чешская Республика	9,7%
Duvěsart Jean-Pascal Pierre A. (Дювьесар Жан-Паскаль Пьер А.)	Бельгия	9,7%
Horák Karel (Горак Карел)	Чешская Республика	9,6%
Horák Pavel (Хорак Павел)	Чешская Республика	9,6%
Rozehnal Pavel (Розехнал Павел)	Чешская Республика	9,6%
Jirásková Kateřina (Йираскова Катержина)	Чешская Республика	9,6%
PPF Financial Holdings a.s.	Чешская Республика	7,5%

Информация о всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров (участников) эмитента, владеющих акциями (долями в оплаченном уставном капитале) в количестве (размере), составляющем 5 и более процентов от общего количества его размещенных акций (оплаченного уставного капитала)

До 22 мая 2022 года 100,00% от общего количества размещенных акций Эмитента принадлежало Обществу с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк".

23 мая 2022 года 75,00% пакета акций Банка были выкуплены топ-менеджментом международной инвестиционно-финансовой корпорации PPF Group N.V., в том числе с Генеральным директором холдинга - Йиржи Шмейцем, доля российского ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" снизилась со 100,00% до 25,00%.

23 декабря 2022 года Йиржи Шмейц приобрел оставшиеся 25,00% пакета акций у российского ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк".

3. Информация об IPO (SPO)

Банком IPO (SPO) не проводилось.

4. Члены Совета директоров Эмитента

Фамилия, имя, отчество членов Совета директоров	Должности, занимаемые за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству
Павел Розехнал, 1977 г.р.	<p>Председатель Совета директоров АО "Home Credit Bank".</p> <p>Должности по совместительству:</p> <ul style="list-style-type: none"> • с 28 февраля 2010 года по настоящее время - председатель Наблюдательного Совета "Air Bank a.s.", Чешская Республика; • с 26 октября 2010 года по настоящее время - председатель Наблюдательного Совета "Home Credit a.s.", Чешская Республика; • с 22 февраля 2011 года по настоящее время - член Совета Директоров "Home Credit Egypt Trade S.A.E.", Египет (в настоящее время в процессе ликвидации); • с 21 мая 2011 года по настоящее время - член Наблюдательного Совета АО "Хоум Кредит Словакия", Словакия; • с 27 июня 2011 года по настоящее время - председатель Совета директоров АО "Хоум Кредит Интернешнл", Чешская Республика; • с 17 августа 2011 года по настоящее время - директор "Home Credit Europe PLC", Соединенное королевство; • с 13 марта 2013 года по настоящее время по настоящее время - директор ООО "ХЦ Едвайзори Сервисис", Чешская Республика; • с 14 июня 2013 года по настоящее время - член Совета директоров ООО "Хоум Кредит Страхование", Российская Федерация; • с 26 июля 2013 года по настоящее время - директор "Filcommerce Holdings, Inc.", Филиппины; • с 30 июля 2013 года по настоящее время - Председатель Совета директоров АО "Home Credit Bank"; • с 30 августа 2013 года по настоящее время – директор "Home Credit India Finance Private Limited", Индия; • с 17 января 2014 года по настоящее время - член Совета директоров и Корпоративный секретарь "Home Credit US Holding, LLC", США; • с 31 марта 2014 года по настоящее время - директор "Favour Ocean Ltd.", Гонконг; • с 01 августа 2014 года по настоящее время - директор "Home Credit Lab N.V.", Нидерланды; • с 02 марта 2015 года по настоящее время - председатель Совета Директоров "Home Credit Vietnam Finance Company Limited", Вьетнам; • с 29 августа 2016 года по настоящее время - президент-комиссионер "PT Home Credit Indonesia", Индонезия; • с 30 сентября 2017 года по настоящее время - директор "HC Asia B.V.", Нидерланды.

		Количество принадлежащих акций АО "Home Credit Bank" - 3 350 штук простых акций (9,60%).
Бачваров Кирил Атанасов, 1973 г.р.		Член Совета директоров АО "Home Credit Bank". <ul style="list-style-type: none"> с 2014 по 2020 год - Директор департамента маркетинга АО ДБ "Банк Хоум Кредит", Казахстан; с 2018 по 2022 год - Член Правления АО ДБ "Банк Хоум Кредит", Казахстан; с 02 октября 2020 года по 03 апреля 2022 года - Финансовый директор, Член Правления АО "Home Credit Bank"; с 04 апреля 2022 года по настоящее время – Председатель Правления АО "Home Credit Bank"; с 04 апреля 2022 года по настоящее время - член Совета директоров АО "Home Credit Bank". Акциями АО "Home Credit Bank" не владеет.
Надилова Нарине Князовна, 1970 г.р.		Член Совета директоров АО "Home Credit Bank". <ul style="list-style-type: none"> с 2011 по 2022 год – заместитель Председателя Правления, директор департамента банковских операций АО "Home Credit Bank"; с января 2023 года по настоящее время - Член Совета директоров АО "Home Credit Bank". Акциями АО "Home Credit Bank" не владеет.
Бохумил Полачек, 1967 г.р.		Независимый член Совета директоров АО "Home Credit Bank". Должности по совместительству: <ul style="list-style-type: none"> с 05 мая 2003 года по настоящее время – судебный эксперт, Чехия. с 01 сентября 2006 года по настоящее время - преподаватель Факультета права Западночешского университета, Чехия; с 30 мая 2007 года по настоящее время - исполнительный директор "Appraising Alpha - znalecky ustav, s.r.o.", Чехия; с 07 июля 2007 года по настоящее время - исполнительный директор "Consulting Alpha, s.r.o.", Чехия; с 19 апреля 2012 года по настоящее время – арбитр, Чехия; с августа 2012 года по настоящее время - независимый член Совета директоров АО "Home Credit Bank"; с 01 января 2014 года по настоящее время - член контрольной комиссии по международному праву, Чехия. Акциями АО "Home Credit Bank" не владеет.
Сайденов Галимуллаевич, 1960 г.р.	Анвар	Независимый член Совета директоров АО "Home Credit Bank". Должности по совместительству: <ul style="list-style-type: none"> с февраля 2018 года по настоящее время - независимый член Совета директоров АО "Home Credit Bank"; с 26 апреля 2019 года по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО "Банк ЦентрКредит"; с 28 октября 2018 года по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО "Банк развития Казахстана". Акциями АО "Home Credit Bank" не владеет.

Размер суммарного вознаграждения и бонусов членам совета директоров эмитента (наблюдательного совета) за последний завершенный финансовый год

Размер суммарного вознаграждения и бонусов членам совета директоров АО "Home Credit Bank" за 2022 год составил 449 778 тыс. тенге.

5. Исполнительный орган Эмитента

Коллегиальный исполнительный орган Эмитента – Правление

Фамилия, имя, отчество членов Исполнительного органа	Должности, занимаемые за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству
Бачваров Кирил Атанасов, 1973 г.р.	Председатель Правления АО "Home Credit Bank". <ul style="list-style-type: none"> с 2014 по 2020 год - Директор департамента маркетинга АО ДБ "Банк Хоум Кредит", Казахстан; с 2018 по 2022 год - Член Правления АО ДБ "Банк Хоум Кредит", Казахстан;

	<ul style="list-style-type: none"> с 02 октября 2020 года по 03 апреля 2022 года - Финансовый директор, Член Правления АО "Home Credit Bank"; с 04 апреля 2022 года по настоящее время – Председатель Правления АО "Home Credit Bank"; с 04 апреля 2022 года по настоящее время - член Совета директоров АО "Home Credit Bank". <p>Акциями АО "Home Credit Bank" не владеет.</p>
Зденек Фоукал, 1979 г.р.	<p>Член Правления АО "Home Credit Bank".</p> <ul style="list-style-type: none"> с 01 марта 2021 года по 31 мая 2022 год - Директор Департамента рисков АО "Home Credit Bank"; с 04 апреля 2022 года по настоящее время – член Правления АО "Home Credit Bank"; с 01 июня 2022 года по настоящее время - Директор Департамента кредитования и развития взаимоотношений с клиентами. <p>Акциями АО "Home Credit Bank" не владеет.</p>
Батрак Владимирович, 1978 г.р.	<p>Член Правления АО "Home Credit Bank".</p> <ul style="list-style-type: none"> с 2015 по 2020 год - Заместитель Директора юридического департамента АО "Home Credit Bank"; с 01 октября 2020 года по 19 июня 2023 - Директор юридического департамента АО "Home Credit Bank"; с 19 июня 2023 года по настоящее время - Управляющий директор АО "Home Credit Bank"; с 02 марта 2023 года по настоящее время - член Правления АО "Home Credit Bank". <p>Акциями АО "Home Credit Bank" не владеет.</p>

Размер суммарного вознаграждения и бонусов членам исполнительного органа эмитента за последний завершенный финансовый год

Размер суммарного вознаграждения и бонусов членам исполнительного органа АО "Home Credit Bank" за 2022 год составил 337 065 тыс. тенге.

6. Иные органы Эмитента

Акционерное общество раскрывает информацию о комитетах совета директоров с указанием их состава, функциональных обязанностей, а также аналогичную информацию о других органах

Название и состав комитета	Цель и компетенции
<p>Комитет Совета Директоров по вопросам аудита</p> <p>Состав комитета: Председатель комитета - Член Совета Директоров. Члены комитета: Председатель Совета директоров, член Совета директоров, Председатель Правления.</p>	<p>Комитет обеспечивает следующие функции:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обеспечение разработки Политики внутреннего аудита, Кодекса этики внутреннего аудитора, Положения подразделения внутреннего аудита, процедур осуществления внутреннего аудита и системы управленческой информации для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка; - взаимодействие с внешним аудитором по вопросам качества предоставляемой информации о деятельности Банка, рассмотрения рекомендаций внешних аудиторов, контроль устранения выявленных замечаний, а также рассмотрение годовой финансовой отчетности, заверенной аудиторской организацией для дальнейшего вынесения на предварительное утверждение Советом директоров Банка; - обеспечение разработки политики (процедур) привлечения внешнего аудитора для дальнейшего вынесения на утверждение Советом директоров Банка, включая определение: -критериев и условий для отбора внешнего аудитора; -системы оплаты услуг за аудит финансовой отчетности, а также за предоставление консультационных услуг Банку по вопросам аудита; - рассмотрение размера оплаты услуг внешнего аудитора; - предварительное рассмотрение годового плана внутреннего аудита; - предварительное рассмотрение отчетов о результатах внутреннего и внешнего аудита, контроль своевременного выполнения Правлением Банка действий по устранению нарушений и выполнению

	<p>рекомендаций внутреннего и внешнего аудита, несоответствий деятельности политикам Банка, требованиям законодательства Республики Казахстан;</p> <ul style="list-style-type: none"> - рассмотрение отчета о деятельности внутреннего аудита; - рассмотрение актов проверок уполномоченного органа и заключений иных экспертов в отношении структуры и эффективности общей системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке; - рассмотрение результатов оценки эффективности деятельности Департамента внутреннего аудита.
<p>Комитет Совета Директоров по вопросам кадров и вознаграждения, стратегического планирования</p> <p>Состав комитета: Председатель комитета – независимый директор Совета директоров. Члены комитета: Председатель Правления, Заместитель Председателя правления, Управляющий по административным службам, Директор департамента по работе с персоналом.</p>	<p>По вопросам кадров и вознаграждения Комитет несет ответственность за обеспечение разработки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - с учетом минимизации конфликта интересов, проекта организационной структуры банка для дальнейшего утверждения советом директоров Банка; - процедуры по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации для дальнейшего утверждения соответствующим органом Банка; - политики по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также иных видов материального поощрения руководящих работников банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан. <p>по вопросам стратегического планирования несет ответственность за предварительное рассмотрение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проекта стратегии Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка, а также за осуществление мониторинга исполнения стратегии и оценку соответствия стратегии Банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также требованиям гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах; - проекта бюджета Банка на соответствующий год для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка, а также за осуществление контроля над его исполнением; - проекта политики управления рентабельностью Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка, а также за осуществление мониторинга и контроля соблюдения Банком и его работниками указанной политики; - документов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Банка, содержащих информацию о ходе исполнения стратегии, планов развития, достижения целевых значений стратегических ключевых показателей деятельности Банка. - за выполнение иных функций, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
<p>Комитет Совета Директоров по вопросам управления рисками</p> <p>Состав комитета: Председатель комитета – Председатель Совета директоров.</p>	<p>Комитет по вопросам управления рисками обеспечивает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - разработку стратегии риск-аппетита, определение риск профиля Банка; - определение размеров агрегированного уровня (уровней) риск-аппетита Банка и уровней риск-аппетита Банка по каждому существенному виду риска для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка;

Члены комитета: Председатель Правления, Директор юридического департамента, Директор департамента рисков, Финансовый директор, Начальник управления операционных рисков.	- обеспечение разработки документа, регламентирующего основные подходы и принципы внутренних процессов оценки достаточности капитала с учетом требований, установленных главой 5 Правил №188, для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком утвержденного документа;
	- обеспечение разработки документа, регламентирующего основные подходы и принципы внутренних процессов оценки достаточности ликвидности с учетом требований, установленных главой 6 Правил №188, для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком утвержденного документа;
	- обеспечение разработки процедур проведения стресс-тестирований и сценариев стресс-тестирования для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка;
	- обеспечение разработки политики управления непрерывностью деятельности Банка с учетом требований, установленных главой 7 Правил №188, для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком, указанной в настоящем подпункте политики;
	- обеспечение разработки плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка;
	- и другие функции.

Дополнительно раскрывается информация о среднесписочной численности работников эмитента, включая работников его филиалов и представительств

Общее количество работников Эмитента на 31 декабря 2022 года, включая работников его филиалов и представительств	4 675 сотрудников
Среднесписочная численность работников Эмитента на 01 июля 2023 года, включая работников его филиалов и представительств	3 399 сотрудников

Сведения о руководителях ключевых подразделений Эмитента

Наименование подразделения	Ф.И.О. руководителя
Коммерческий блок - Департамент банковских операций	Казак Евгения Алимовна
Коммерческий блок - Департамент клиентского сервиса	Илчовска Ирина Владимировна
Коммерческий блок - Департамент онлайн-бизнеса и стратегии	Тян Станислав Игоревич
Коммерческий блок - Департамент коммуникации	Мун Мария Александровна
Департамент кредитования и развития взаимоотношений с клиентами	Фоукал Зденек
Административно-Финансовый блок	Войдыла Роман
Департамент информационных технологий	Одинцов Дмитрий
Департамент по работе с персоналом	Гордеева Наталья Владимировна
Департамент рисков	Симейко Олександр
Департамент безопасности	Батырбек Ерлан Алтайұлы
Департамент внутреннего аудита	Хван Алёна Аркадиевна
Управление комплаенс службы	Лутто Денис Анатольевич
Юридический департамент	Батрак Виктор Владимирович
Операционный департамент	Агеев Алексей Николаевич

РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

1. Отрасль Эмитента

Описание общих тенденций в отрасли (сфере), в которой эмитент осуществляет (будет в ближайшей перспективе осуществлять) свою основную деятельность (рыночная позиция эмитента, масштаб деятельности, география присутствия, диверсификация бизнеса, специализация), и положение эмитента в данной отрасли

По данным Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка по состоянию на 01 июня 2023 года в Республике Казахстан функционирует 21 банк, из них 12 банков с иностранным участием, в том числе 8 дочерних банков второго уровня, 2 банка со 100% государственным участием.

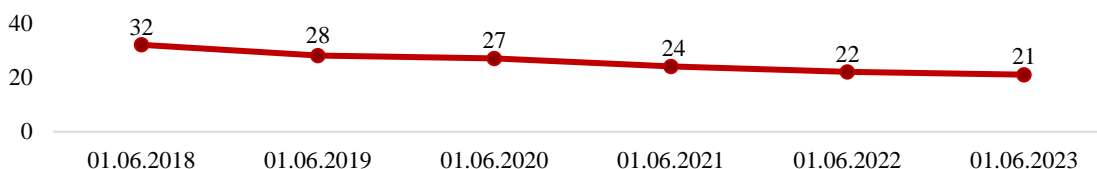
Ввиду нестабильной геополитической ситуации, наложенных санкций и ограничений на деятельность дочерних российских банков, в структуре банковского сектора Республики Казахстан произошли изменения.

В мае 2022 года ДБ АО "Банк Хоум Кредит" сообщило об изменении в составе акционеров. ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" продал свои акции акционерам и избранным топ-менеджерам PPF Group N.V. и Home Credit B.V. В июле 2022 года было произведено изменение наименования Банка с ДБ АО "Банк Хоум Кредит" на АО "Home Credit Bank". На текущий момент, в составе акционеров казахстанского АО "Home Credit Bank" российские акционеры отсутствуют.

В мае 2022 года АО "Банк ЦентрКредит" купил 100% акций АО Дочерний Банк "Альфа-Банк", который впоследствии был перерегистрирован в АО "Есо Center Bank", став дочерней компанией АО "Банк ЦентрКредит". В сентябре 2022 года АО "Есо Center Bank" объявил о прекращении своей деятельности в связи с присоединением к АО "Банк ЦентрКредит". Данная сделка положительно повлияла на деятельность АО "Банк ЦентрКредит", в рейтинге по активам банк поднялся с 7-го до 3-го места.

В сентябре 2022 года российская группа Сбербанк приняла решение о продаже всего пакета акций ДБ АО "Сбербанк", покупателем выступил АО "НУХ "Байтерек". После завершения покупки, 14 сентября 2022 года Банк был перерегистрирован в АО "Bereke Bank".

Динамика изменения численности банков второго уровня



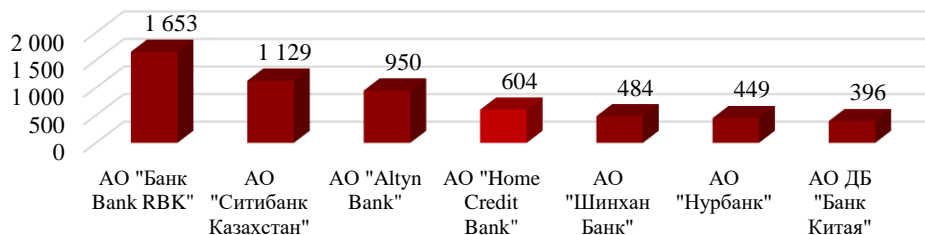
Источник: www.nationalbank.kz

Активы и ссудный портфель

Совокупные активы сектора на 01 июня 2023 года составили 45 373,7 млрд. тенге (на 01 июня 2022 года – 37 102,6 млрд. тенге), увеличение за год – 22,29%.

Согласно данным Национального Банка Республики Казахстан, в рейтинге активов на 01 июня 2023 года АО "Home Credit Bank" находится на 13 позиции, за период с 01 июня 2022 года Банк уменьшил активы на 38 942 млн. тенге (6,05%)

Структура активов банковского сектора по данным Национального банка Республики Казахстан на 01 июня 2023 года

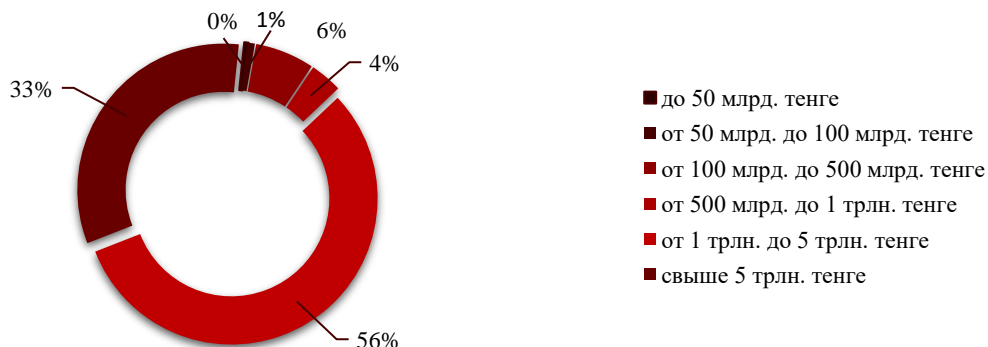


В структуре активов всего банковского сектора на 01 июня 2023 наибольшую долю (54,1% от совокупных активов) занимает ссудный портфель (основной долг) в объеме 25 548,1 млрд. тенге (на 01 июня 2022 года – 20 649,40 млрд. тенге), с увеличением за период на 23,72%.

По данным на 01 июня 2023 года наибольший ссудный портфель, который составляет 8 330 млрд. тенге принадлежит АО "Народный банк Казахстана". Наименьший ссудный портфель объемом 16 116 млн. тенге находится у АО "Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы".

В рэнкинге по ссудному портфелю АО "Home Credit Bank" находится на 10 позиции, за период с 01 июня 2022 года Банк увеличил портфель на 102 820 млн. тенге (26,81%), до 486 397 млн. тенге (гросс).

Ссудный портфель банков второго уровня на 01 июня 2023 года



Источник: www.nationalbank.kz

На 01 июня 2023 года качество ссудного портфеля БВУ составило:

Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность – 23 820,5 млрд. тенге;

Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней – 502,1 млрд. тенге;

Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней – 156,1 млрд. тенге;

Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней – 142,4 млрд. тенге;

Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней – 927,0 млрд. тенге.

Займы юридическим лицам составляют 4 308,1 млрд. тенге с долей 16,9% от ссудного портфеля (на 01 июня 2022 года – 3 911,7 млрд. тенге или 18,9% от ссудного портфеля), прирост на 10,1%.

Займы физическим лицам составляют 14 105,5 млрд. тенге с долей 55,2% от ссудного портфеля (на 01 июня 2022 года – 10 889,5 млрд. тенге или 52,7% от ссудного портфеля), увеличение на 29,53%.

Наибольшую долю в займах физических лиц занимают потребительские займы в объеме 8 279,5 млрд. тенге. Объем выданных займов на строительство и покупку жилья составил 4 953,6 млрд. тенге.

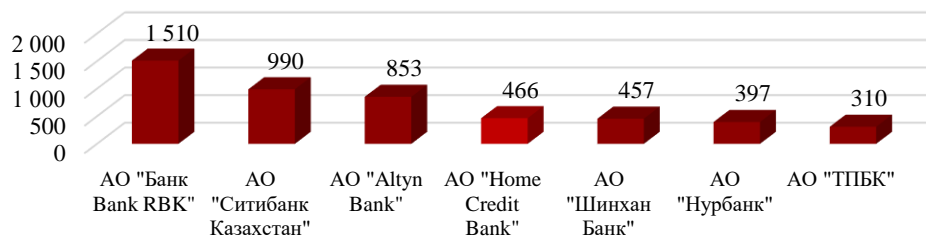
Займы МСБ составляют 6 796,8 млрд. тенге с долей 26,6% от ссудного портфеля (на 01 июня 2022 года 5 500,0 млрд. тенге или 26,6% от ссудного портфеля), увеличение с 01 июня 2022 года – 23,58%.

Займы, с просроченной задолженностью составляют 1 727,6 млрд. тенге или 6,8% от ссудного портфеля (на 01 июня 2022 года – 1 423,1 млрд. тенге или 6,9% от ссудного портфеля).

Провизии по ссудному портфелю сложились в размере 1 752,3 млрд. тенге или 6,9% от ссудного портфеля (на 01 июня 2022 года – 1 503,8 млрд. тенге или 7,3% от ссудного портфеля).

Обязательства и вклады

Обязательства банков второго уровня Республики Казахстан составляют 39 735,4 млрд. тенге (на 01 июня 2022 года – 32 392,6 млрд. тенге), увеличение за период – 22,7%.

Структура обязательств банковского сектора Республики Казахстан на 01 июня 2023 года, млрд. тенге

По рейтингу обязательств на 01 июня 2023 года АО "Home Credit Bank" находится на 13 позиции, за период с 01 июня 2022 года Банк уменьшил обязательства на 48 016 млн. тенге или 9,35%.

В совокупных обязательствах банков второго уровня наибольшую долю занимают вклады клиентов – 78,8%. Обязательства банков второго уровня Республики Казахстан перед нерезидентами Республики Казахстан составили 3 500,5 млрд. тенге или 8,8% от совокупных обязательств.

Вклады клиентов составляют 31 321,5 млрд. тенге или 78,8% от совокупных обязательств (на 01 июня 2022 года 24 402,4 млрд. тенге или 78,6% от совокупных обязательств), увеличение за период – 28,35%.

Вклады юридических лиц составляют 13 931,8 млрд. тенге или 44,5% от вкладов клиентов (на 01 июня 2022 года 11 690,9 млрд. тенге или 47,9% от вкладов клиентов), увеличение за период – 19,17%. Вклады юридических лиц в иностранной валюте увеличились на 9,38%.

Вклады физических лиц составляют 17 389,7 млрд. тенге или 55,5% от вкладов клиентов (01 июня 2022 года – 12 711,5 млрд. тенге или 52,1% от вкладов клиентов), увеличение за период – 36,8%.

Вклады физических лиц в иностранной валюте увеличились на 25,11%.

Доходность банковского сектора.

Доход банковского сектора составил 877,7 млрд. тенге. Отношение чистого дохода к совокупным активам (ROA) составило – 4,33% (3,44% на 01 июня 2022 года). Отношение чистого дохода к собственному капиталу по балансу (ROE) – 35,31% (27,93% на 01 июня 2022 года).

Прогноз в отношении будущего развития отрасли (сферы), в которой эмитент осуществляет (будет в ближайшей перспективе осуществлять) свою основную деятельность

По данным S&P, в 2023 году ожидается рост реального валового внутреннего продукта Республики Казахстан примерно на 4%, а в течение следующих трех лет рост экономики будет составлять чуть менее 4% в год. Основным фактором, поддерживающим этот прогноз, станет расширение Тенгизского нефтяного месторождения, которое должно поспособствовать значительному увеличению объемов добычи нефти.

Прямое влияние российско-украинского конфликта на темпы экономического роста и банковский сектор Казахстана до настоящего момента было умеренным. Россия является крупнейшим торговым партнером Казахстана и основным поставщиком импортируемых в Казахстан товаров и услуг. Однако структура торговли меняется, и сейчас российский импорт составляет около 30% общего объема импорта Казахстана по сравнению с более чем 40% до конфликта, а экспорт в Россию составляет около 10% общего объема экспорта из Казахстана.

Учитывая эти обстоятельства, банковский сектор Казахстана демонстрирует признаки восстановления после затяжной фазы коррекции после роста кредитных убытков. Восстановлению способствуют благоприятные цены на сырьевые товары, которые стимулируют спрос на кредиты, а также существенное улучшение качества активов.

Позитивное влияние на показатели казахстанских банков оказывает высокая маржа, и они продемонстрировали способность генерировать прибыль, что обеспечивает им некоторую защиту от рисков, даже несмотря на то, что внешняя операционная среда остается неопределенной и волатильной.

По оценкам S&P, доля проблемных кредитов банковского сектора Казахстана, вероятно, останется в целом стабильной на уровне около 9% в 2023 году по сравнению с примерно 18% в 2020 году. В 2023 году ожидается восстановление темпов роста кредитования до 15-17% в год в номинальном выражении.

В рамках базового сценария ожидается, что в 2023 году и последующие годы расходы на резервирование останутся на уровне 1,5–1,7% среднего кредитного портфеля, что все еще значительно ниже их исторического среднего значения за последние циклы. Между тем, проблемные кредиты, выданные в прошлые периоды, уже в значительной степени обеспечены резервами. Ожидается продолжение восстановления, что поддержит операционные показатели банковского сектора Казахстана как минимум до конца 2023 года.

2. Конкуренты Эмитента

Сведения об основных конкурентах эмитента с указанием их наименований и местонахождения, масштаба конкуренции

Банковский сектор Казахстана является наиболее развитым сегментом финансового рынка Республики. Согласно официальному интернет-ресурсу Национального Банка, на сегодняшний день в Казахстане функционирует 21 банк второго уровня. Основными конкурентами Эмитента являются банки, осуществляющие розничное кредитование и привлечение депозитов:

№	Наименование	Местонахождение	Активы, тыс. тенге	Ссудный портфель, тыс. тенге
1	АО "Народный банк Казахстана"	Республика Казахстан, А26М3К5, город Алматы, Медеуский район, проспект Аль-Фараби, 40	13 724 296 052	8 330 397 264
2	АО "Kaspi Bank"	Республика Казахстан, 050013, город Алматы, Бостандыкский район, улица Наурызбай батыра, 154а	5 415 277 030	3 540 271 665
3	АО "Банк ЦентрКредит"	Республика Казахстан, А25D5G0, город Алматы, Медеуский район, проспект Аль-Фараби, 38	4 479 965 366	2 446 349 509
4	АО "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк"	Республика Казахстан, А05А2Х0, город Алматы, Алмалинский район, проспект Абылай хана, 91	3 702 745 530	3 032 906 158
5	АО "ForteBank"	Республика Казахстан, Z05P1P0/010017, город Астана, Есиль район, проспект Достык, 8/1	2 972 426 124	1 363 272 162
6	АО "First Heartland Jusan Bank"	Республика Казахстан, А26F8Т9, город Алматы, Медеуский район, проспект Нурсултана Назарбаева, 242	2 614 645 520	1 268 359 247
7	АО "Евразийский Банк"	Республика Казахстан, А25У5К2, город Алматы, Медеуский район, улица Кунаева, 56	2 613 957 281	1 323 914 875
8	АО "Bereke Bank"	Республика Казахстан, 050059, город Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, 13/1	1 707 155 368	1 361 979 519
9	АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	Республика Казахстан, 050000 (А05Е8У2), город Алматы, Алмалинский район, улица Курмангазы, 61а	1 658 307 410	451 552 130
10	АО "Банк "Bank RBK"	Республика Казахстан, 050013, город Алматы, Бостандыкский район, улица Площадь Республики, 15	1 653 048 946	911 073 206
11	АО "Ситибанк Казахстан"	Республика Казахстан, А25Т0А1, город Алматы, Медеуский район, улица Зенкова, 26/41	1 129 615 785	127 807 003
12	АО "Altyn Bank" (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	Республика Казахстан, А05А1В9, город Алматы, проспект Абая, 109в	950 936 658	342 196 580

13	АО "Home Credit Bank"	Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Нурсултана Назарбаева, 248	604 580 375	486 397 819
14	АО "Шинхан Банк Казахстан"	Республика Казахстан, 050010, город Алматы, Медеуский район, проспект Достык, 38	484 432 272	39 158 101
15	АО "Нурбанк"	Республика Казахстан, А15Е2D3, город Алматы, Бостандыкский район, проспект Абая, 10в	449 026 486	265 839 944
16	АО ДБ "Банк Китая в Казахстане"	Республика Казахстан, 050063, город Алматы, Ауэзовский район, микрорайон Жетысу-2, 716	396 136 569	23 990 864
17	АО "Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы"	Республика Казахстан, 050046, город Алматы, Бостандыкский район, улица Тургут Озала, 150/230	365 782 097	16 116 781
18	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	Республика Казахстан, 050040, город Алматы, Бостандыкский район, улица Тимирязева, 26/29	185 551 548	99 217 826
19	АО "ДБ "Казахстан-Зираат Интернешнл Банк"	Республика Казахстан, 050057, город Алматы, Бостандыкский район, улица Клочкова, 132	184 610 286	74 608 902
20	АО "Исламский банк "Al Hilal"	Республика Казахстан, 050040, город Алматы, Медеуский район, проспект Аль-Фараби, 77/7	57 831 373	24 507 602
21	АО "Исламский банк "Заман-Банк"	Республика Казахстан, 010000, город Астана, Есиль район, улица Динмухамед Кунаев, 14/3	23 408 912	18 155 050

Легкость или сложность входа в отрасль и выхода из нее, вероятность входа в отрасль новых конкурентов

Вероятность входа в банковскую отрасль новых конкурентов увеличилась после утверждения Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовых организаций в форме конвертации в банк. В 2022 году две микрофинансовые организации, занимающие лидирующие позиции по финансовым показателям, ТОО "Микрофинансовая организация "КМФ" и ТОО "Микрофинансовая организация "ОнлайнКазФинанс" выразили заинтересованность в конвертации в банк.

Однако вход в отрасль совершенно новых банков второго уровня остается затруднительным. Учитывая тенденции отрасли к переходу на цифровые бизнес-модели, в банковском секторе требуются значительные инвестиции, доступ к широкому кругу клиентов, технологиям и недорогому рынку капитала.

Степень дифференциации продукции (выполнения работ, оказания услуг) конкурентов (сильно дифференцирована, слабо дифференцирована или практически идентична)

Степень дифференциации продукции среди коммерческих банков практически идентична.

3. Сведения о поставщиках и потребителях Эмитента

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

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

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

Потребители, на долю которых приходится 10 и более процентов от общей выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) эмитента, отсутствуют.

Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков и потребителей

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

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

Сезонность в деятельности Эмитента отсутствует.

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

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

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

Заключение сделок, сумма которых составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов Банка, в течение шести месяцев с даты подачи заявления о включении ценных бумаг в официальный список Биржи, не планируется.

4. Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента

Политические и правовые факторы, которые могут оказывать влияние на уровень имеющихся возможностей и угроз в деятельности эмитента, изменения в налоговом законодательстве, государственное регулирование и другое

- политическая нестабильность;
- изменения в налоговом законодательстве;
- изменения в законодательстве, регулирующем банковскую деятельность.

Экономические факторы, которые, в целом, будут определять возможный уровень достижения эмитентом своих экономических целей (темпы экономического роста, курсы обмена валют, процентные ставки, уровень инфляции и другие)

- макроэкономическая обстановка;
- уровень инфляции;
- платежеспособность населения;
- процентные ставки;
- курсы обмена валют.

Технологические факторы, которые предполагают новые возможности и серьезные угрозы для эмитента

Технологические факторы, которые предполагают новые возможности для Эмитента:

- автоматизация бизнес-процессов;
- внедрение мобильных технологий;
- предоставление онлайн-услуг;
- внедрение биометрических систем.

Технологические факторы, которые предполагают угрозы для Эмитента:

- технологический застой;

- сбой работы программного обеспечения;
- кибер-риски.

Климатические и экологические факторы, способные оказать влияние на деятельность эмитента

- стихийные бедствия;
- техногенные катастрофы;
- биолого-социальные чрезвычайные ситуации.

5. Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента

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

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

Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных эмитентом в течение последнего 2022 года, с указанием сумм, источников финансирования, направлений (в том числе географических), целей таких вложений и их эффективности

Наименование капитального вложения	Сумма, тыс. тенге	Источник финансирования	Цель вложения, эффективность
Компьютерное оборудование	663 728	Собственные средства	Износ старых основных средств, обновление
Серверное оборудование	117 237	Собственные средства	Модернизация серверного оборудования, новое оборудование
Нематериальные активы	107 161	Собственные средства	Модернизация нематериальных активов, новые
Системы безопасности	27 965	Собственные средства	Модернизация системы безопасности
Прочие основные средства	88 858	Собственные средства	Износ старых основных средств, обновление
Автотранспорт	57 742	Собственные средства	Административные цели
Модернизация нежилого помещения	239 673	Собственные средства	Расширение филиальной сети, ремонт текущих помещений

6. Сведения об участии в судебных процессах / о примененных мерах воздействия

Сведения об участии эмитента в судебных процессах за последний год, по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств на сумму не менее эквивалента 1 000 (одна тысяча) МРП и описание сути таких судебных процессов

На дату составления инвестиционного меморандума судебные процессы, связанные с риском прекращения или изменения деятельности Эмитента, отсутствуют.

Сведения обо всех административных санкциях, наложенных на эмитента и его должностных лиц государственными органами и/или судом в течение последнего года, связанные с деятельностью эмитента, с указанием даты наложения санкции, органа, наложившего санкцию, причины наложения, вида и размера санкции, а также степени исполнения санкции

Дата наложения санкции	Орган, наложивший санкцию	Причины наложения	Вид и размер санкции, степень исполнения санкции
------------------------	---------------------------	-------------------	--

23 мая 2022 года	Управление региональных представителей в городе Павлодар	Закон Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма", часть 4 статьи 214 Кодекса об административных правонарушениях Республики Казахстан (далее – "КоАП"). Пункт 1 статьи 5 Непринятие субъектами финансового мониторинга мер по надлежащей проверке клиентов.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.
14 июня 2022 года	Специализированный межрайонный суд по административным правонарушениям города Алматы	Закон Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма", часть 4 статьи 214 КоАП Республики Казахстан. Непринятие мер по надлежащей проверке клиентов.	Взыскание в виде штрафа в размере 643 230,00 тенге. Оплачено Банком.
26 июля 2022 года	Управление региональных представителей в городе Павлодар	Подпункт 1) пункта 3 статьи 5 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма". Ненадлежащая проверка клиента.	Взыскание в виде штрафа в размере 643 230,00 тенге. Оплачено Банком.
03 августа 2022 года	Управление региональных представителей в городе Караганда	Закон Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", часть 4 статьи 214 КоАП Республики Казахстан Ненадлежащая проверка клиента при установлении деловых отношений.	Взыскание в виде штрафа в размере 918 900 тенге. Оплачено Банком.
16 сентября 2022 года	Судебный исполнитель Павлодарской области Байгожин С.С.	Нарушение части 1 статьи 670 КоАП Республики Казахстан. Неисполнение постановления судебного исполнителя.	Взыскание в виде штрафа в размере 30 360 тенге. Оплачено Банком.
21 сентября 2022 года	Департамент юстиции города Алматы	Нарушение статьи 668 КоАП Республики Казахстан. Непредоставление ответа на запрос адвоката.	Взыскание в виде штрафа в размере 30 360 тенге. Оплачено Банком.
18 октября 2022 года	Управление региональных представителей в городе Атырау	Закон Республики Казахстан "О платежах и платежных системах", часть 2 статьи 220 КоАП. Исполнение указания по платежу и (или) переводу денег, совершенного в пользу бенефициара, отличного от проставленного в указании, или на сумму, отличную от проставленной в указании.	Взыскание в виде штрафа в размере 3 510,31 тенге. Оплачено Банком.
18 октября 2022 года	Управление региональных представителей в городе Атырау	Закон Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", часть 3 статьи 208 КоАП. Представление недостоверных сведений о субъекте кредитной истории в кредитное бюро.	Взыскание в виде штрафа в размере 612 600 тенге. Оплачено Банком.

19 декабря 2022 года	Специализированный межрайонный суд по административным правонарушениям города Алматы	Нарушение части 1 статьи 214 КоАП Республики Казахстан. Нарушение Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части фиксации сведений, хранения сведений и документов, защиты документов.	Взыскание в виде штрафа в размере 428 820 тенге. Оплачено Банком.
19 декабря 2022 года	Специализированный межрайонный суд по административным правонарушениям города Алматы	Нарушение части 4 статьи 214 КоАП Республики Казахстан. Ненадлежащая проверка клиента при оформлении кредита.	Взыскание в виде штрафа в размере 918 000 тенге. Оплачено Банком.
19 декабря 2022 года	Специализированный межрайонный суд по административным правонарушениям города Алматы	Нарушение части 4 статьи 214 КоАП Республики Казахстан. Предоставление сведений о субъекте кредитной истории в кредитные бюро для формирования кредитной истории без согласия субъекта кредитной истории.	Взыскание в виде штрафа в размере 918 000 тенге. Оплачено Банком.
19 декабря 2022 года	РГУ "Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка"	Нарушение части 2-1 статьи 208 КоАП Республики Казахстан. Подача получателем кредитного отчета запроса о представлении кредитного отчета без согласия субъекта кредитной истории.	Взыскание в виде штрафа в размере 612 600 тенге. Оплачено Банком.
12 января 2023 года	Управление региональных представителей в городе Караганда	Закон Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", часть 2-1 статьи 208. Подача запроса о представлении кредитного отчета без согласия субъекта кредитной истории.	Взыскание в виде штрафа в размере 612 600 тенге. Оплачено Банком.
12 января 2023 года	Управление региональных представителей в городе Караганда	Закон Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", часть 2 статьи 208. Предоставление сведений в кредитное бюро без согласия субъекта кредитной истории.	Взыскание в виде штрафа в размере 612 600 тенге. Оплачено Банком.
17 января 2023 года	Управление региональных представителей в городе Караганда	Закон Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", часть 4 статьи 214 КоАП Республики Казахстан. Ненадлежащая проверка клиента.	Взыскание в виде штрафа в размере 918 000 тенге. Оплачено Банком.
26 января 2023 года	Управление региональных представителей в городе Караганда	Закон Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", часть 1 статьи 214 КоАП Республики Казахстан. Ненадлежащая проверка клиента при установлении деловых отношений.	Взыскание в виде штрафа в размере 428 820 тенге. Оплачено Банком.
06 февраля 2023 года	Департамент Комитета труда и социальной защиты	Нарушение пункта 1 части 1 статьи 83 КоАП Республики Казахстан. Необеспечения лицам с инвалидностью доступа к объектам социальной и транспортной инфраструктуры.	Взыскание в виде штрафа в размере 966 000 тенге. Оплачено Банком.

17 марта 2023 года	Управление региональных представителей в городе Талдыкоргане	Закон Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", часть 3 статьи 208 КоАП. Представление поставщиком информации в кредитное бюро недостоверных сведений о субъекте кредитной истории.	Взыскание в виде штрафа в размере 690 000 тенге. Оплачено Банком.
01 июня 2023 года	Управление региональных представителей в городе Тараз	Закон Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" пункт 1-2 статьи 36, Постановление Национального Банка Республики Казахстан №136, пункт 19.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.

Финансовые организации дополнительно раскрывают информацию обо всех действующих мерах надзорного реагирования и санкциях, примененных уполномоченным органом в отношении финансовой организации, с указанием оснований их применения

Действующие меры надзорного реагирования и санкции, примененные уполномоченным органом в отношении Банка, отсутствуют.

7. Основные риски, связанные с деятельностью Эмитента

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентных ставок. Рыночный риск возникает в результате волатильности валютных курсов и ставок вознаграждения, а также неблагоприятного ценообразования финансовых инструментов.

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

Правление несет ответственность за управление и стратегию управления рыночным риском. Лимиты по рыночному риску, такие как объемы открытой валютной позиции, изменения валютного курса, чистая процентная маржа и спрэды контролируются Управлением рыночных рисков, которое подотчетно локальному Директору департамента рисков. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Инструменты, используемые Банком для целей привлечения ликвидности, включают договоры своп, которые могут иметь ставки с высокой степенью волатильности на рынке во время стрессовых периодов.

Все прочие инструменты рассматриваются как имеющие фиксированную процентную ставку, что фактически делает финансовое положение менее чувствительным к рыночным колебаниям. Чистая процентная маржа и спрэды процентных ставок контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами в соответствии с мерами раннего реагирования для того, чтобы своевременно скорректировать стратегии ценообразования.

Валютный риск

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

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – "МСФО"), за исключением определенных производных инструментов, определяемых в качестве инструментов хеджирования.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности (розничных) заемщиков;
- требования к ведению кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Управление портфельной отчетности разрабатывает скоринговые модели и процедуры проверки данных для целей одобрения кредитов.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Санкционный риск

Банк, будучи частью международной Группы PPF Group, уделяет пристальное внимание санкционным режимам США и Европейского союза. Все обновления санкционных списков немедленно интегрируются в автоматизированную банковскую систему и каждый клиент Банка проходит соответствующую проверку. В отдельных случаях, при выявлении санкционных рисков, Банк запрашивает консультацию Группы PPF Group для принятия итогового решения о проведении сделки или установления деловых отношений.

С эскалацией санкционных процессов в мире Банк, в сотрудничестве с Группой PPF Group, пересмотрел процессы AML/KYC в сторону более тщательного контроля за транзакциями клиентов. В текущее время Банк разрабатывает автоматизированные процессы по санкционному скринингу, которые позволяют минимизировать санкционные риски и повысить уровень соответствия деятельности Банка законодательству иностранных государств.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств и торговых финансовых активов для выполнения своих договорных обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств, или когда финансовые активы теряют возможность продажи.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;

- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

Управление финансовых рынков формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из свопов, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Управление рыночных рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству.

РАЗДЕЛ IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

1. Сведения о финансовых услугах

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

Наименование	Юридический и фактический адреса	Сведения о первых руководителях	Вид оказываемых услуг
Акционерное Общество "Казахстанская фондовая биржа"	Республика Казахстан, 050040, город Алматы, улица Байзакова, 280, Северная башня Многофункционального комплекса "Almaty Towers"	Алдамбергел Алина Өтемісқызы	Услуги фондовой биржи
Акционерное Общество "Центральный депозитарий ценных бумаг"	Республика Казахстан, 050040/A15P5B5, город Алматы, улица Сатпаева, 30/8, нежилое помещение 163	Мухамеджанов Адиль Нурланович	Депозитарные услуги
Astana International Exchange	Республика Казахстан, город Астана, улица Мәңгілік Ел 55/19, блок С 3.4	Мукажанова Асель Маратовна	Услуги фондовой биржи
Акционерное Общество "Сентрас Секьюритиз"	Республика Казахстан, 050008, город Алматы, Бостандыкский район, улица Манаса, 32А	Камаров Талгат Каирбекович	Услуги финансового консультанта
АО "BCC Invest"	Республика Казахстан, A05G1D2, город Алматы, улица Панфилова, 98	Шаяхметов Данияр Нурмухаметулы	Услуги финансового консультанта, андеррайтера, брокера, маркет-мейкера

2. Сведения об аудиторских организациях

Сведения об аудиторских организациях, которые проводили аудит годовой финансовой отчетности либо аудит (обзор) промежуточной финансовой отчетности эмитента, с указанием полных наименований таких организаций, их юридические и фактические адреса, сведения о первых руководителях, информацию об их членстве в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством государства ее регистрации

Наименование	Юридический и фактический адреса	Сведения о первых руководителях	Членство в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации
ТОО "КПМГ Аудит"	Юридический и фактический адреса: Республика Казахстан, 050051, город Алматы, Медеуский район, проспект Достык, дом 180	Дементьев Сергей Анатольевич	- ПАО "Палата Аудиторов Республики Казахстан"; - Европейская Бизнес-Ассоциация в Казахстане; - Американская Торговая Палата в Казахстане; - Ассоциация финансистов Казахстана; - Ассоциация Налогоплательщиков Казахстана; - Палата налоговых консультантов Республики Казахстан; - Торговая палата Великобритании в Казахстане; - Американская Торговая Палата в Кыргызской Республике; - Международный Деловой Совет.

РАЗДЕЛ V. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

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

Эмитент подготавливает финансовую отчетность Компании в соответствии с МСФО. Финансовая отчетность АО "Home Credit Bank" по состоянию на 31 марта 2023 года является неаудированной.

Отчет о финансовом положении

тыс. тенге

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	106 614 186	105 745 869	91 626 289	66 107 784
Счета и депозиты в банках	4 301 620	5 717 144	3 047 207	1 477 222
Кредиты, выданные розничным клиентам	424 230 988	398 817 772	354 560 471	297 490 660
Инвестиционные ценные бумаги	-	5 179 043	5 149 830	5 064 610
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 636 386	1 103 464	1 344 682	4 799 205
Основные средства и нематериальные активы	12 727 612	12 772 452	12 973 579	13 219 653
Прочие активы	11 318 090	13 353 794	6 664 741	5 523 052
Итого активы	560 828 882	542 689 538	475 366 799	393 682 186
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	741 485	2 315 257	1 623 916	1 623 961
Счета и депозиты банков	710 194	4 874 007	34 201 631	50 764 946
Текущие счета и депозиты клиентов:				
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	248 375 205	229 177 405	169 858 879	137 684 061
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	29 040 791	36 826 656	24 743 047	41 465 385
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 307 335	16 896 240	25 737 946	30 446 842
Прочие привлеченные средства	67 681 846	56 850 929	49 146 096	6 002 436
Депозитные сертификаты	50 108 844	48 654 404	42 063 989	19 488 485
Обязательства по аренде	4 055 533	3 964 150	3 708 071	3 770 012
Прочие обязательства	12 247 289	11 554 850	9 713 435	9 325 729
Итого обязательств	421 268 522	411 113 898	360 797 010	300 571 857
Собственный капитал				
Акционерный капитал	5 199 503	5 199 503	5 199 503	5 199 503
Нераспределенная прибыль	134 360 857	126 906 460	109 464 187	87 971 088
Резерв хеджирования	-	(508 951)	(179 421)	(128 796)
Резерв изменения справедливой стоимости	-	(21 372)	85 520	68 534
Итого собственного капитала	139 560 360	131 575 640	114 569 789	93 110 329
Итого обязательств и собственного капитала	560 828 882	542 689 538	475 366 799	393 682 186
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	3 838 092	3 614 064	3 118 052	2 508 059

* неаудировано

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

тыс. тенге

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	34 248 199	114 455 484	94 277 226	90 371 795
Процентные расходы	(11 622 259)	(34 918 244)	(28 620 093)	(30 999 395)
Чистый процентный доход	22 625 940	79 537 240	65 657 133	59 372 400
Комиссионные доходы	1 309 377	6 323 228	20 740 564	14 246 515
Комиссионные расходы	(2 603 399)	(10 586 068)	(6 411 766)	(4 471 098)
Чистый комиссионный (расход)/доход	(1 294 022)	(4 262 840)	14 328 798	9 775 417
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 873 435)	(3 492 637)	(3 560 787)	3 479 688
Доход от штрафов	428 882	1 882 692	1 924 003	1 352 334
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	306 408	(3 659 665)	(1 300 400)	(7 965 767)
Чистый убыток от модификаций условий по финансовым активам	-	-	-	(1 106 276)
Прочие операционные доходы, нетто	187 630	654 093	811 793	850 810
Операционный доход	19 381 403	70 658 883	77 860 540	65 758 606
Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(1 022 610)	(13 180 672)	(2 806 300)	(3 608 786)
Начисление резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	-	94 680	(320 947)	(333 618)
Общие административные расходы	(9 150 701)	(34 940 727)	(35 462 220)	(32 051 257)
Прибыль до подоходного налога	9 208 092	22 632 164	39 271 073	29 764 945
Расход по подоходному налогу	(1 753 695)	(5 189 891)	(7 777 942)	(6 460 009)
Прибыль текущего периода	7 454 397	17 442 273	31 493 131	23 304 936
Прочий совокупный доход за вычетом подоходного налога				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):				
- Чистое изменение справедливой стоимости	22 768	(48 157)	15 991	26 216
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	(1 396)	(58 735)	995	389
- Хеджирование денежных потоков-эффективная часть изменений в справедливой стоимости	508 951	(329 530)	(50 625)	(128 796)
Прочий совокупный убыток/доход за период за вычетом подоходного налога	530 323	(436 422)	(33 639)	(102 191)
Итого совокупного дохода за период	7 984 720	17 005 851	31 459 492	23 202 745
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	213 654	499 922	902 641	667 955

* неаудировано

Отчет о движении денежных средств

тыс. тенге

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Движение денежных средств от операционной деятельности				
Процентные доходы полученные	33 478 307	134 255 311	96 158 731	91 473 481
Процентные расходы выплаченные	(11 145 463)	(34 181 540)	(28 348 364)	(32 913 290)
Комиссионные доходы полученные	1 310 417	7 414 281	19 937 828	14 408 916
Комиссионные расходы выплаченные	(2 856 895)	(8 886 897)	(6 202 590)	(4 405 453)
Чистые выплаты по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 005 986)	(4 309 946)	(169 589)	(2 006 357)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	(16 617)	(139 423)	254 225	165 832
Поступления от штрафов	428 882	1 882 692	1 924 003	1 352 334
Прочие доходы полученные, нетто	187 630	654 093	811 793	850 810
Общие административные расходы	(7 038 662)	(31 099 512)	(29 312 240)	(28 546 987)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов				
Кредиты розничным клиентам	(25 106 849)	(76 462 064)	(62 292 390)	29 859 490
Счета и депозиты в банках	1 395 995	(2 489 408)	(1 655 618)	987 103
Инвестиционные ценные бумаги	4 998 604	-	-	16 164 667
Прочие активы	361 974	(2 268 304)	(219 138)	(1 402 169)
Увеличение операционных обязательств				
Текущие счета и депозиты клиентов	11 736 651	60 984 164	14 703 696	3 724 093
Счета и депозиты банков	(4 087 710)	(38 032 574)	(17 442 650)	(14 782 245)
Депозитные сертификаты	1 829 641	6 486 290	22 432 072	(344 942)
Прочие обязательства	658 772	(169 219)	218 241	(81 988)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	3 128 691	13 637 944	10 798 010	74 503 295
Подоходный налог уплаченный	(2 774 840)	(9 003 318)	(9 475 086)	(5 295 191)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	353 851	4 634 626	1 322 924	69 208 104
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(650 882)	(2 616 999)	(3 145 661)	(4 139 587)
Поступления от реализации основных средств	2 672	29 602	20 068	37 816
Чистая величина денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(648 210)	(2 587 397)	(3 125 593)	(4 101 771)
Движение денежных средств от финансовой деятельности				
Поступления прочих привлеченных средств	10 000 000	10 000 000	57 143 270	1 000 000
Погашение прочих заемных средств	-	(6 000 000)	(14 399 530)	(44 898 000)
Выпуск долговых ценных бумаг	1 160 313	6 990 019	16 192 777	60 000
Погашение долговых ценных бумаг	(9 568 654)	(16 924 450)	(20 755 800)	(10 000 000)
Дивиденды выплаченные	-	-	(10 000 032)	(12 000 032)
Выплаты по обязательствам по аренде	(312 227)	(1 524 328)	(1 646 547)	(1 535 528)
Чистая величина денежных средств, (использованных в)/полученных от финансовой деятельности	1 279 432	(7 458 759)	26 534 138	(67 373 560)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	985 073	(5 411 530)	24 731 469	(2 267 227)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(264 913)	19 592 049	789 592	3 221 928
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	148 157	(60 939)	(2 556)	(246)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	105 745 869	91 626 289	66 107 784	65 153 329
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	106 614 186	105 745 869	91 626 289	66 107 784

* неаудировано

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

тыс. тенге

	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости	Резерв хеджирования	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 01 января 2020 года	5 199 503	41 929	-	76 666 184	81 907 616
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	23 304 936	23 304 936
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):					
-Чистое изменение справедливой стоимости	-	26 216	-	-	26 216
-Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	389	-	-	389
-Хеджирование денежных потоков-эффективная часть изменений в справедливой стоимости	-	-	(128 796)	-	(128 796)
Итого прочего совокупного убытка	-	26 605	(128 796)	23 304 936	23 202 745
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	(12 000 032)	(12 000 032)
Остаток на 31 декабря 2020 года	5 199 503	68 534	(128 796)	87 971 088	93 110 329

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости	Резерв хеджирования	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 01 января 2021 года	5 199 503	68 534	(128 796)	87 971 088	93 110 329
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	31 493 131	31 493 131
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):					
-Чистое изменение справедливой стоимости	-	15 991	-	-	15 991
-Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	995	-	-	995
-Хеджирование денежных потоков-эффективная часть изменений в справедливой стоимости	-	-	(50 625)	-	(50 625)
Итого прочего совокупного убытка	-	16 986	(50 625)	-	(33 639)
Итого совокупного дохода за год	-	16 986	(50 625)	31 493 131	31 459 492
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	(10 000 032)	(10 000 032)
Остаток на 31 декабря 2021 года	5 199 503	85 520	(179 421)	109 464 187	114 569 789

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

тыс. тенге

	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости	Резерв хеджирования	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 01 января 2022 года	5 199 503	85 520	(179 421)	109 464 187	114 569 789
Итого совокупного убытка	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	17 442 273	17 442 273
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):					
-Чистое изменение справедливой стоимости	-	(48 157)	-	-	(48 157)
-Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	(58 735)	-	-	(58 735)
-Хеджирование денежных потоков-эффективная часть изменений в справедливой стоимости	-	-	(329 530)	-	(329 530)
Итого прочего совокупного убытка	-	(106 892)	(329 530)	-	(436 422)
Итого совокупного дохода за год	-	(106 892)	(329 530)	17 442 273	17 005 851
Остаток на 31 декабря 2022 года	5 199 503	(21 372)	(508 951)	126 906 460	131 575 640

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 марта 2023 года, неаудировано

тыс. тенге

	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости	Резерв хеджирования	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 01 января 2023 года	5 199 503	(21 372)	(508 951)	126 906 460	131 575 640
Общий совокупный доход за период	-	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	-	7 454 397	7 454 397
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-	-
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):					
-Чистое изменение справедливой стоимости	-	22 768	-	-	22 768
-Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	(1 396)	-	-	(1 396)
-Хеджирование денежных потоков-эффективная часть изменений в справедливой стоимости	-	-	508 951	-	508 951
Итого прочий совокупный доход за период	-	21 372	508 951	-	530 323
Общий совокупный доход за период	-	21 372	508 951	7 454 397	7 984 720
Остаток на 31 марта 2023 года	5 199 503	-	-	134 360 857	139 560 360

РАЗДЕЛ VI. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

АКТИВЫ

1. Основные средства и инвестиционная недвижимость, нематериальные активы

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2020 года

тыс. тенге

	Земельные участки и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие классы основных средств	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 01 января 2020 года	490 584	2 989 722	349 651	1 462 669	2 004 064	9 992 588	4 113 850	21 403 128
Поступления	2 693	1 023 192	-	-	380 177	3 066 763	1 677 083	6 149 908
Выбытия/ списания	-	(278 254)	(35 518)	(543 932)	(289 697)	(2 265 585)	(1 236 606)	(4 649 592)
На 31 декабря 2020 года	493 277	3 734 660	314 133	918 737	2 094 544	10 793 766	4 554 327	22 903 444
Износ и амортизация								
Остаток на 01 января 2020 года	(58 647)	(1 231 835)	(113 977)	(1 019 774)	(926 795)	(5 652 682)	(570 992)	(9 574 702)
Износ и амортизация за год	(9 435)	(818 656)	(46 227)	(297 028)	(371 852)	(1 802 527)	(1 077 208)	(4 422 933)
Выбытия/ списания	-	277 065	35 091	543 930	289 140	2 265 585	903 033	4 313 844
Остаток на 31 декабря 2020 года	(68 082)	(1 773 426)	(125 113)	(772 872)	(1 009 507)	(5 189 624)	(745 167)	(9 683 791)
Процент износа на 31 декабря 2020 год	13,8%	47,5%	39,8%	84,1%	48,2%	48,1%	16,4%	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	425 195	1 961 234	189 020	145 865	1 085 037	5 604 142	3 809 160	13 219 653

Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

	Земельные участки и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие классы основных средств	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 01 января 2021 года	493 277	3 734 660	314 133	918 737	2 094 544	10 793 766	4 554 327	22 903 444
Поступления	14 729	682 925	-	-	281 179	2 039 046	1 296 132	4 314 011
Выбытия/ списания	-	(559 285)	(11 070)	(556 663)	(410 698)	(2 014 009)	(779 594)	(4 331 319)
На 31 декабря 2021 года	508 006	3 858 300	303 063	362 074	1 965 025	10 818 803	5 070 865	22 886 136
Износ и амортизация								

Остаток на 01 января 2021 года	(68 082)	(1 773 426)	(125 113)	(772 872)	(1 009 507)	(5 189 624)	(745 167)	(9 683 791)
Износ и амортизация за год	(9 532)	(864 400)	(44 372)	(96 024)	(340 934)	(1 857 011)	(1 144 137)	(4 356 410)
Выбытия/ списания	-	557 865	8 570	556 663	409 071	2 008 800	586 675	4 127 644
Остаток на 31 декабря 2021 года	(77 614)	(2 079 961)	(160 915)	(312 233)	(941 370)	(5 037 835)	(1 302 629)	(9 912 557)
Процент износа на 31 декабря 2021 год	15,3%	53,9%	53,1%	86,2%	47,9%	46,6%	25,7%	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	430 392	1 778 339	142 148	49 841	1 023 655	5 780 968	3 768 236	12 973 579

Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2022 года

тыс. тенге

	Земельные участки и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие классы основных средств	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 01 января 2022 года	508 006	3 858 300	303 063	362 074	1 965 025	10 818 803	5 070 865	22 886 136
Поступления	30 205	724 279	57 742	683	403 581	1 609 573	1 820 194	4 646 257
Выбытия/ списания	(280 938)	(179 483)	(13 460)	-	(56 361)	(1 285 281)	(1 171 351)	(2 986 874)
На 31 декабря 2022 года	257 273	4 403 096	347 345	362 757	2 312 245	11 143 095	5 719 708	24 545 519
Износ и амортизация								
Остаток на 01 января 2022 года	(77 614)	(2 079 961)	(160 915)	(312 233)	(941 370)	(5 037 835)	(1 302 629)	(9 912 557)
Износ и амортизация за год	(10 467)	(717 671)	(44 977)	(39 241)	(353 096)	(1 896 255)	(1 448 659)	(4 510 366)
Выбытия/ списания	-	177 620	8 332	-	56 650	1 271 918	1 135 336	2 649 856
Остаток на 31 декабря 2022 года	(88 081)	(2 620 012)	(197 560)	(351 474)	(1 237 816)	(5 662 172)	(1 615 952)	(11 773 067)
Процент износа на 31 декабря 2022 год	34,2%	59,5%	56,9%	96,9%	53,5%	50,8%	28,3%	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	169 192	1 783 084	149 785	11 283	1 074 429	5 480 923	4 103 756	12 772 452

Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 марта 2023 года, неаудировано

тыс. тенге

	Земельные участки и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие классы основных средств	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 01 января 2023 года	257 271	4 403 096	347 344	1 172 244	2 312 244	11 143 098	4 910 222	24 545 519
Поступления	-	10 528	-	48 915	59 783	661 359	354 697	1 135 282
Выбытия/ списания	-	(108 903)	-	-	(5 220)	(2 640)	(311 688)	(428 451)
На 31 марта 2023 года	257 271	4 304 721	347 344	1 221 159	2 366 807	11 801 817	4 953 231	25 252 350
Износ и амортизация								
Остаток на 01 января 2023 года	(88 080)	(2 620 013)	(197 560)	(838 941)	(1 237 814)	(5 662 175)	(1 128 484)	(11 773 067)
Износ и амортизация за период	(2 649)	(175 966)	(12 327)	(66 565)	(82 622)	(490 319)	(346 344)	(1 176 792)
Выбытия/ списания	-	108 582	-	-	4 852	-	311 687	425 121
Остаток на 31 марта 2023 года	(90 729)	(2 687 397)	(209 887)	(905 506)	(1 315 584)	(6 152 494)	(1 163 141)	(12 524 738)
Процент износа на 31 марта 2023 год	35,3%	62,4%	60,4%	74,2%	55,6%	52,1%	23,5%	-
Балансовая стоимость на 31 марта 2023 года	166 542	1 617 324	137 457	315 653	1 051 223	5 649 323	3 790 090	12 727 612

В случае проведения переоценки основных средств и/или инвестиционной недвижимости, а также нематериальных активов в течение трех последних лет должны быть раскрыты результаты таких действий

Переоценка основных средств и/или инвестиционной недвижимости, а также нематериальных активов Эмитентом в течение последних трех лет не проводилась.

Необходимо предоставить краткое описание важных для эмитента объектов, на которых ведется капитальное строительство (незавершенное капитальное строительство) на дату подачи заявления, указать дату начала строительства, планируемый срок ввода данных объектов в эксплуатацию, цели и задачи проводимого строительства, а также источники денег, за счет которых ведется строительство

Объекты, на которых ведется капитальное строительство (незавершенное капитальное строительство) на дату подачи заявления, отсутствуют.

2. Финансовые активы

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. тенге

Долговые ценные бумаги	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Корпоративные облигации:				
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	5 179 043	5 149 830	5 064 610

* неаудировано

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

тыс. тенге

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Активы				
Операции с валютными свопами	894 750	1 022 500	696 982	4 799 205
Операции спот	741 636	80 964	647 700	-
Итого	1 636 386	1 103 464	1 344 682	4 799 205

* неаудировано

По состоянию на 31 декабря 2020, 2021 и 2022 годов нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, дата исполнения которых уже наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно, следующим образом:

Операции с валютными свопами по состоянию на 31 декабря 2020 года

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс.	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	20 000 долларов США	04 октября 2021	7 520 000 тенге	20 000 долларов США	890 708	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20 000 фунтов стерлингов	01 ноября 2021	9 946 000 тенге	20 000 фунтов стерлингов	1 380 485	PPF Banka a.s.
Валютный своп	30 000 фунтов стерлингов	21 ноября 2021	15 065 500 тенге	30 000 фунтов стерлингов	1 831 062	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10 000 фунтов стерлингов	30 декабря 2021	4 960 620 тенге	10 000 фунтов стерлингов	696 950	АО "Совкомбанк"
Итого					4 799 205	

Операции с валютными свопами по состоянию на 31 декабря 2021 года

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс.	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	20 000 долларов США	02 декабря 2022 года	8 840 000 тенге	20 000 долларов США	138 649	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20 273 долларов США	02 декабря 2022 года	17 000 евро	20 273 долларов США	429 027	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15 000 долларов США	17 ноября 2023 года	13 106 евро	15 000 долларов США	64 653	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	15 000 долларов США	17 ноября 2023 года	13 106 евро	15 000 долларов США	64 653	VTB Bank (PJSC)
Итого					696 982	

Операции с валютными свопами по состоянию на 31 декабря 2022 года

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс.	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	15 000 долларов США	07 ноября 2023 года	13 106 евро	15 000 долларов США	162 540	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	13 106 евро	17 ноября 2023 года	6 450 000 тенге	13 106 евро	7 743	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	20 000 долларов США	16 ноября 2023 года	8 600 000 тенге	20 000 долларов США	238 000	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	15 000 долларов США	07 ноября 2023 года	13 106 евро	15 000 долларов США	162 540	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	13 106 евро	17 ноября 2023 года	6 450 000 тенге	13 106 евро	7 743	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	22 000 долларов США	06 октября 2023 года	9 900 000 тенге	22 000 долларов США	443 934	АО "First Heartland Jusan Bank"
Итого					1 022 500	

Операции с валютными свопами по состоянию на 31 марта 2023 года, неаудировано

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс.	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	10 798 600	06 октября 2023 года	9 903 850	10 798 600	894 750	АО "First Heartland Jusan Bank"
Итого					894 750	

3. Займы выданные/финансовая помощь

Кредиты, выданные розничным клиентам

тыс. тенге

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Кредиты, выданные денежными средствами	363 332 912	334 480 876	227 402 953	156 486 137
Потребительские кредиты, выданные клиентам	40 496 880	43 426 150	100 955 080	106 355 806
Кредитные карты	35 598 862	36 742 434	39 676 449	43 819 299
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	439 428 654	414 649 460	368 034 482	306 661 242
Оценочный резерв под убытки	(15 197 666)	(15 831 688)	(13 474 011)	(9 170 582)
Кредиты, выданные розничным клиентам, нетто	424 230 988	398 817 772	354 560 471	297 490 660

* неаудировано

Сумма новых кредитов, выданных в 2022 году, составила 277 914 801 тыс. тенге (в 2021 году: 272 026 196 тыс. тенге), а соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки составило 18 992 461 тыс. тенге (в 2021 году: 5 960 395 тыс. тенге).

В 2022 году кредиты в сумме 216 149 331 тыс. тенге (2021 год: 211 776 251 тыс. тенге) были погашены, в результате чего соответствующее уменьшение оценочного резерва под убытки составило 3 933 075 тыс. тенге (2021 год: 2 811 220 тыс. тенге).

Качество кредитов, выданных розничным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

тыс. тенге

	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты, выданные денежными средствами				
Непросроченные	133 667 201	6 040 496	3 056 890	142 764 587
Просроченные на срок менее 30 дней	2 152 266	875 132	398 522	3 425 920
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1 982 183	592 030	2 574 213
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	3 764 923	3 764 923
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 995 665	1 995 665
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 960 829	1 960 829
Итого валовая балансовая стоимость	135 819 467	8 897 811	11 768 859	156 486 137
Оценочный резерв под убытки	(1 663 715)	(697 067)	(2 466 956)	(4 827 738)
Балансовая стоимость	134 155 752	8 200 744	9 301 903	151 658 399
Потребительские кредиты, выданные клиентам				
Непросроченные	93 621 712	1 429 266	2 644 864	97 695 842
Просроченные на срок менее 30 дней	1 257 880	341 315	267 577	1 866 772
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1 101 822	396 347	1 498 169
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2 509 020	2 509 020
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 368 932	1 368 932
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 417 071	1 417 071
Итого валовая балансовая стоимость	94 879 592	2 872 403	8 603 811	106 355 806
Оценочный резерв под убытки	(1 117 275)	(415 401)	(1 639 153)	(3 171 829)
Балансовая стоимость	93 762 317	2 457 002	6 964 658	103 183 977
Кредитные карты				
Непросроченные	36 904 808	2 439 712	1 051 267	40 395 787
Просроченные на срок менее 30 дней	561 061	168 603	106 791	836 455
Просроченные на срок 31-90 дней	-	541 232	227 297	768 529
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1 108 342	1 108 342
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	394 699	394 699
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	315 487	315 487
Итого валовая балансовая стоимость	37 465 869	3 149 547	3 203 883	43 819 299
Оценочный резерв под убытки	(395 786)	(181 118)	(594 111)	(1 171 015)
Балансовая стоимость	37 070 083	2 968 429	2 609 772	42 648 284
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	268 164 928	14 919 761	23 576 553	306 661 242
Оценочный резерв под убытки	(3 176 776)	(1 293 586)	(4 700 220)	(9 170 582)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	264 988 152	13 626 175	18 876 333	297 490 660

Качество кредитов, выданных розничным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты, выданные денежными средствами				
Непросроченные	199 659 708	4 788 060	8 399 633	212 847 401
Просроченные на срок менее 30 дней	2 540 871	757 014	681 630	3 979 515
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1 834 225	807 558	2 641 783
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2 512 895	2 512 895
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 477 881	1 477 881
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	3 943 478	3 943 478
Итого валовая балансовая стоимость	202 200 579	7 379 299	17 823 075	227 402 953
Оценочный резерв под убытки	(1 419 043)	(722 259)	(5 559 468)	(7 700 770)
Балансовая стоимость	200 781 536	6 657 040	12 263 607	219 702 183
Потребительские кредиты, выданные клиентам				
Непросроченные	82 397 208	1 743 922	4 737 958	88 879 088
Просроченные на срок менее 30 дней	1 310 614	465 973	593 876	2 370 463
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1 185 544	761 494	1 947 038
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2 595 377	2 595 377
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 865 782	1 865 782
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	3 297 332	3 297 332
Итого валовая балансовая стоимость	83 707 822	3 395 439	13 851 819	100 955 080
Оценочный резерв под убытки	(817 235)	(405 747)	(3 109 068)	(4 332 050)
Балансовая стоимость	82 890 587	2 989 692	10 742 751	96 623 030
Кредитные карты				
Непросроченные	31 075 230	2 863 740	1 772 766	35 711 736
Просроченные на срок менее 30 дней	546 353	213 986	176 421	936 760
Просроченные на срок 31-90 дней	-	460 830	215 867	676 697
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	751 288	751 288
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	539 533	539 533
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 060 435	1 060 435
Итого валовая балансовая стоимость	31 621 583	3 538 556	4 516 310	39 676 449
Оценочный резерв под убытки	(242 842)	(165 364)	(1 032 985)	(1 441 191)
Балансовая стоимость	31 378 741	3 373 192	3 483 325	38 235 258
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	317 529 984	14 313 294	36 191 204	368 034 482
Оценочный резерв под убытки	(2 479 120)	(1 293 370)	(9 701 521)	(13 474 011)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	315 050 864	13 019 924	26 489 683	354 560 471

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам "Стадии 1".

Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам "Стадии 2" (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и "Стадии 3" (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Качество кредитов, выданных розничным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

тыс. тенге

	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Приобретенн ые либо созданные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, выданные денежными средствами					
Непросроченные	279 448 611	4 515 658	15 739 638	8 560 711	308 264 618
Просроченные на срок менее 30 дней	5 073 897	798 773	1 667 395	294 766	7 834 831
Просроченные на срок 31-90 дней	-	3 432 957	2 046 927	209 475	5 689 359
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	6 476 377	255 234	6 731 611
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3 756 913	178 641	3 935 554
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 915 484	109 419	2 024 903
Итого валовая балансовая стоимость	284 522 508	8 747 388	31 602 734	9 608 246	334 480 876
Оценочный резерв под убытки	(3 087 172)	(1 475 228)	(9 474 115)	1 806 853	(12 229 662)
Балансовая стоимость	281 435 336	7 272 160	22 128 619	11 415 099	322 251 214
Потребительские кредиты, выданные клиентам					
Непросроченные	34 221 538	207 303	1 299 409	560 711	36 288 961
Просроченные на срок менее 30 дней	672 244	81 222	275 744	88 558	1 117 768
Просроченные на срок 31-90 дней	-	661 403	410 417	85 324	1 157 144
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1 511 513	132 838	1 644 351
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 367 061	172 697	1 539 758
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 368 298	309 870	1 678 168
Итого валовая балансовая стоимость	34 893 782	949 928	6 232 442	1 349 998	43 426 150
Оценочный резерв под убытки	(445 719)	(267 472)	(3 473)	(1 092 407)	(1 809 071)
Балансовая стоимость	34 448 063	682 456	6 228 969	257 591	41 617 079
Кредитные карты					
Непросроченные	27 866 435	1 991 231	1 791 618	727 342	32 376 626
Просроченные на срок менее 30 дней	534 963	166 707	203 559	54 244	959 473
Просроченные на срок 31-90 дней	-	444 239	287 032	60 794	792 065
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	990 805	78 632	1 069 437

Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	664 399	91 543	755 942
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	649 461	139 430	788 891
Итого валовая балансовая стоимость	28 401 398	2 602 177	4 586 874	1 151 985	36 742 434
Оценочный резерв под убытки	(303 714)	(196 950)	(1 066 108)	(226 183)	(1 792 955)
Балансовая стоимость	28 097 684	2 405 227	3 520 766	925 802	34 949 479
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	347 817 688	12 299 493	42 422 050	12 110 229	414 649 460
Оценочный резерв под убытки	(3 836 605)	(1 939 650)	(10 543 696)	488 263	(15 831 688)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	343 981 083	10 359 843	31 878 354	12 598 492	398 817 772

Качество кредитов, выданных розничным клиентам за год, закончившийся 31 марта 2023 года, неаудировано

тыс. тенге

	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Приобретенные либо созданные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>					
Непросроченные	299 836 582	1 958 712	19 385 360	10 307 642	331 488 296
Просроченные на срок менее 30 дней	6 321 178	706 407	2 017 647	330 076	9 375 308
Просроченные на срок 31-90 дней	-	4 755 170	2 796 104	240 667	7 791 941
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	6 956 564	246 692	7 203 255
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	4 643 513	214 260	4 857 773
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2 559 581	56 757	2 616 338
Итого валовая балансовая стоимость	306 157 760	7 420 289	38 358 769	11 396 094	363 332 912
Оценочный резерв под убытки	(3 204 288)	(1 860 226)	(11 212 312)	2 446 300	(13 830 526)
Балансовая стоимость	302 953 472	5 560 063	27 146 457	13 842 394	349 502 386
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
Непросроченные	32 965 356	76 843	998 069	419 193	34 459 461
Просроченные на срок менее 30 дней	587 195	56 806	221 685	49 607	915 293
Просроченные на срок 31-90 дней	-	464 903	331 272	49 312	845 488
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1 189 426	67 258	1 256 684
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 151 625	96 946	1 248 571
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 429 475	341 908	1 771 383
Итого валовая балансовая стоимость	33 552 551	598 552	5 321 552	1 024 225	40 496 880
Оценочный резерв под убытки	(422 469)	(173 878)	(3 615)	535 202	(64 760)
Балансовая стоимость	33 130 082	424 674	5 317 937	1 559 427	40 432 120

Кредитные карты

Непросроченные	27 196 033	1 185 593	1 799 669	1 039 179	31 220 474
Просроченные на срок менее 30 дней	638 052	132 691	237 448	55 542	1 063 733
Просроченные на срок 31-90 дней	-	481 751	289 110	63 643	834 503
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	820 344	95 133	915 477
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	696 082	121 960	818 042
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	543 760	202 873	746 633
Итого валовая балансовая стоимость	27 834 085	1 800 035	4 386 413	1 578 329	35 598 862
Оценочный резерв под убытки	(282 362)	(177 190)	(784 578)	(58 250)	(1 302 380)
Балансовая стоимость	27 551 723	1 622 845	3 601 835	1 520 079	34 296 482
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	367 544 396	9 818 876	48 066 734	13 998 648	439 428 654
Оценочный резерв под убытки	(3 909 119)	(2 211 294)	(12 000 505)	2 923 252	(15 197 666)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	363 635 277	7 607 582	36 066 229	16 921 900	424 230 988

Кредиты выданные по срокам погашения на 31 декабря 2020 года

тыс. тенге

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Просроченные	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам	4 270 515	40 920 495	141 497 863	90 898 933	19 902 854	297 490 660

Кредиты выданные по срокам погашения на 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Просроченные	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам	3 355 231	40 436 989	142 420 100	143 098 500	25 249 651	354 560 471

Кредиты выданные по срокам погашения на 31 декабря 2022 года

тыс. тенге

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Просроченные	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам	21 509 435	36 138 491	81 482 893	230 521 796	29 165 157	398 817 772

Кредиты выданные по срокам погашения на 31 марта 2023 года, неаудировано

тыс. тенге

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Просроченные	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам	20 515 915	31 352 196	111 252 780	229 875 700	31 234 397	424 230 988

4. Торговая и прочая дебиторская задолженность

Раскрывается торговая и прочая дебиторская задолженность с разбивкой на долгосрочную и краткосрочную, а также в разрезе валют с указанием провизий, сформированных на торговую и прочую дебиторскую задолженность

У Эмитента отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2020 года

тыс. тенге

Наименование дебитора	Валюта дебиторской задолженности	Сумма дебиторской задолженности, тысяч	Валюта провизий	Сумма провизий, тысяч
Дебиторы по капитальным вложениям	Тенге	216 069	Тенге	(8 827)
Прочие дебиторы по банковской деятельности	Тенге	2 262 458	Тенге	(165 499)
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	Тенге	191 204	Тенге	-
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	Доллар США/евро	54 166	-	(479)
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	Рубль	117 236	-	-
Расходы будущих периодов	Тенге	256 996	-	-
Расходы будущих периодов	Доллар США/евро	33 851	-	-
Расходы будущих периодов	Рубль	1 364	-	-
Прочие предоплаты	Тенге	191 416	-	-

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

Наименование дебитора	Валюта дебиторской задолженности	Сумма дебиторской задолженности, тысяч	Валюта провизий	Сумма провизий, тысяч
Дебиторы по капитальным вложениям	Тенге	345 047	-	-
Прочие дебиторы по банковской деятельности	Тенге	2 010 255	Тенге	79 322
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	Тенге	228 994	Тенге	8 698
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	Доллар США/евро	500 157	-	-
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	Рубль	12 837	-	-
Расходы будущих периодов	Тенге	145 087	-	-
Расходы будущих периодов	Доллар США/евро	14 404	-	-
Расходы будущих периодов	Рубль	5 287	-	-
Прочие предоплаты	Тенге	138 888	-	-

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2022 года

тыс. тенге

Наименование дебитора	Валюта дебиторской задолженности	Сумма дебиторской задолженности, тысяч	Валюта провизий	Сумма провизий, тысяч
Дебиторы по капитальным вложениям	Тенге	134 589	-	-
Дебиторы по капитальным вложениям (резидент, негосударственные нефинансовые организации, тенге)	Тенге	1 983 986	Тенге	83 593
Прочие дебиторы по банковской деятельности	Доллар США/евро	5 988	-	-
Прочие дебиторы по банковской деятельности	Рубль	1 337 954	Рублей	667 977
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	Тенге	250 811	Тенге	2 347
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	Доллар США/евро	730 016	-	-
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	Рубль	51 730	-	-
Расходы будущих периодов	Тенге	127 242	-	-
Расходы будущих периодов	Доллар США/евро	16 186	-	-
Расходы будущих периодов	Рубль	1 367	-	-
Прочие предоплаты	Тенге	77 098	-	-

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 марта 2023 года, неаудировано

тыс. тенге

Наименование дебитора	Валюта дебиторской задолженности	Сумма дебиторской задолженности, тысяч	Валюта провизий	Сумма провизий, тысяч
Дебиторы по капитальным вложениям	Тенге	56 290	-	-
Прочие дебиторы по банковской деятельности	Тенге	1 166 471	Тенге	79 523
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	Тенге	292 691	Тенге	4 011
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	Доллар США/евро	434 151	Доллары США/евро	1 204
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	Рубль	15 485	Рублей	736
Расходы будущих периодов	Тенге	165 292	-	-
Расходы будущих периодов	Доллар США/евро	150 818	-	-
Расходы будущих периодов	Рубль	351	-	-
Прочие предоплаты	Тенге	79 955	-	-

Если сумма, оставшаяся до погашения на одного дебитора, составляет 5 и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности эмитента, по ним раскрывается дополнительно следующая информация: наименование дебитора, валюта и сумма, оставшаяся до погашения с указанием аффилированности (при наличии)

По состоянию на 31 декабря 2020 года

тыс. тенге

Наименование дебитора	Валюта	Сумма, оставшаяся до погашения	Доля	Аффилированность
Небанковская организация - резидент	Тенге	453 204	9,4%	Отсутствует
Небанковская организация - резидент	Тенге	626 675	13,0%	Отсутствует
Небанковская организация - резидент	Тенге	318 439	6,6%	Отсутствует
Небанковская организация - резидент	Тенге	345 351	7,2%	Отсутствует

По состоянию на 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

Наименование дебитора	Валюта	Сумма, оставшаяся до погашения	Доля	Аффилированность
Небанковская организация - резидент	Тенге	1 144 253	18,2%	Отсутствует

По состоянию на 31 декабря 2022 года

тыс. тенге

Наименование дебитора	Валюта	Сумма, оставшаяся до погашения	Доля	Аффилированность
Небанковская организация - резидент	Тенге	1 415 453	10,3%	Отсутствует
Банковская организация - нерезидент	Рубль	1 337 954	9,8%	Отсутствует

По состоянию на 31 марта 2023 года сумма, оставшаяся до погашения на одного дебитора, составляющая 5 и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности эмитента, отсутствует.

Отдельно раскрывается информация по просроченной торговой и прочей дебиторской задолженности, а также резервам (провизиям), сформированных на нее, с указанием процентов ожидаемых кредитных убытков и сроков просроченной задолженности

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2020 года

тыс. тенге

Наименование дебитора	Валюта	Сумма просроченной торговой и прочей дебиторской задолженности	Сумма провизий	Процент ожидаемых кредитных убытков	Срок просроченной задолженности, дней
Небанковская организация -резидент	Тенге	68 990	68 990	100	184
Небанковская организация -резидент	Тенге	111 600	55 800	50	118
Небанковская организация -резидент	Тенге	1 854	927	50	112
Небанковская организация -резидент	Тенге	455	227	50	160
Небанковская организация -резидент	Тенге	5 871	2 936	50	112
Небанковская организация -резидент	Тенге	4 301	2 151	50	112
Небанковская организация -резидент	Тенге	999	999	100	398
Небанковская организация -резидент	Тенге	1 219	1 219	100	384
Небанковская организация -резидент	Тенге	335	335	100	386
Небанковская организация -резидент	Тенге	40	40	100	398
Небанковская организация -резидент	Тенге	529	264	50	92
Небанковская организация -резидент	Тенге	500	250	50	97

Небанковская организация -резидент	Тенге	3 428	84	2,45	28
Небанковская организация -резидент"	Тенге	139 574	3 420	2,45	28
Небанковская организация -резидент	Тенге	19 648	36	0,19	0
Недостача по кассе г. Семей	Тенге	45 762	45 762	100	594

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

Наименование дебитора	Валюта	Сумма просроченной торговой и прочей дебиторской задолженности	Сумма провизий	Процент ожидаемых кредитных убытков	Срок просроченной задолженности, дней
Небанковская организация -резидент	Тенге	853 057	85	0,01	17
Небанковская организация -резидент	Тенге	1 850	1 850	100	477
Небанковская организация -резидент	Тенге	12 266	6 133	50	92
Небанковская организация -резидент	Тенге	455	455	100	525
Недостача по кассе г. Семей	Тенге	45 762	45 762	100	959

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2022 года

тыс. тенге

Наименование дебитора	Валюта	Сумма просроченной торговой и прочей дебиторской задолженности	Сумма провизий	Процент ожидаемых кредитных убытков	Срок просроченной задолженности, дней
Небанковская организация -резидент	Тенге	455	455	100	890
Небанковская организация -резидент	Тенге	1 850	1 850	100	842
Банковская организация - нерезидент	Рубль	1 337 954	668 977	50	155
Недостача по кассе г. Семей	Тенге	45 706	45 706	100	1 324

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 31 марта 2023 года, неаудировано

тыс. тенге

Наименование дебитора	Валюта	Сумма просроченной торговой и прочей дебиторской задолженности	Сумма провизий	Процент ожидаемых кредитных убытков	Срок просроченной задолженности, дней
Небанковская организация -нерезидент	Доллар США	4 817	1 204	25	80

Небанковская организация -нерезидент	Рубль	125	63	50	96
Небанковская организация -резидент	Рубль	352	88	25	90
Небанковская организация -нерезидент	Рубль	2344	586	25	90
Небанковская организация -резидент	Тенге	15	4	25	90
Небанковская организация -резидент	Тенге	525	131	25	73
Небанковская организация -резидент	Тенге	53	13	25	90
Небанковская организация -резидент	Тенге	2 558	640	25	90
Небанковская организация -резидент	Тенге	135	34	25	80
Небанковская организация -резидент	Тенге	454	454	100	979
Небанковская организация -резидент	Тенге	1 850	1 850	100	931
Небанковская организация -резидент	Тенге	2 914	729	25	76
Недостача по кассе г. Семей	Тенге	45 699	45 699	100	1 414

5. Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные

тыс. тенге

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Денежные средства в кассе	10 644 489	11 036 558	9 096 933	8 606 937
Счета типа "Ностро" в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	38 959 097	46 772 126	29 953 677	26 310 853
Счета типа "Ностро" в прочих банках:				
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2 237 521	2 149 218	12 521 306	2 949 842
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	572 931	11 876 405	102 043	234 534
-с кредитным рейтингом ниже В+	12 449	18 142	2 235	-
-не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	91 763	967 347	43 593	59
Счета типа "Ностро" в прочих банках	2 914 664	15 011 112	12 669 177	3 184 435
Оценочный резерв под убытки	(27 733)	(102 802)	(3 196)	(663)
Итого счетов типа "Ностро" в прочих банках, за вычетом оценочного резерва под убытки	2 886 931	14 908 310	12 665 981	3 183 772
Эквиваленты денежных средств				
Срочные депозиты в НБРК	54 123 669	33 028 875	39 909 698	28 006 222
Итого эквивалентов денежных средств	54 123 669	33 028 875	39 909 698	28 006 222
Итого денежных средств и их эквивалентов	106 614 186	105 745 869	91 626 289	66 107 784

* неаудировано

По состоянию на 31 марта 2023 года Банк имеет один банк контрагент (31 декабря 2022 года: один банк-контрагент), остатки у которого превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2023 года составляет 93 082 766 тыс. тенге, неаудировано (31 декабря 2022 года: 79 801 001 тыс. тенге).

Денежные средства и их эквиваленты по срокам погашения

тыс. тенге

Денежные средства и их эквиваленты	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
До востребования и менее 1 месяца	106 614 186	105 745 869	91 626 289	66 107 784

* неаудировано

Денежные средства и их эквиваленты в разрезе валют, по состоянию на 31 декабря 2020 года

тыс. тенге

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	35 9135 49	22 196 102	7 954 021	44 113	66 107 784

Денежные средства и их эквиваленты в разрезе валют, по состоянию на 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	49 150 225	38 857 385	3 461 092	157 585	91 626 289

Денежные средства и их эквиваленты в разрезе валют, по состоянию на 31 декабря 2022 года

тыс. тенге

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	43 539 418	21 624 217	38 435 735	2 146 497	105 745 869

Денежные средства и их эквиваленты в разрезе валют, по состоянию на 31 марта 2023 года, неаудировано

тыс. тенге

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	64 712 387	14 784 342	20 343 491	6 773 966	106 614 186

Счета и депозиты в банках

тыс. тенге

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
С кредитным рейтингом от "AA-" до "BBB+"	4 301 620	5 717 144	3 047 207	1 477 222
Итого счетов и депозитов в банках	4 301 620	5 717 144	3 047 207	1 477 222

В первом квартале 2020 года Банк открыл депозит на общую сумму 1 477 222 тыс. тенге, имеющий плавающую процентную ставку ЛИБОР, который служит обеспечением по операциям с картами VISA.

В 2021 году был открыт депозит на 1 956 400 тыс. тенге, имеющий плавающую процентную годовую ставку ЛИБОР, который служит обеспечением по операциям с картами VISA.

В течение 2022 года Банк открыл депозит на сумму 2 364 520 тыс. тенге, который служит обеспечением по сделкам валютного свопа, а также депозит на сумму 3 352 624 тыс. тенге, имеющий плавающую процентную ставку ЛИБОР, который служит обеспечением по операциям с картами VISA.

6. Прочие активы

тыс. тенге

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Дебиторская задолженность партнеров	1 183 930	1 351 085	1 496 554	2 049 607
Комиссии к получению от страховой компании	429 626	1 417 824	1 151 215	345 351

Дебиторская задолженность по сделкам с VTB Bank	-	1 337 954	-	-
Резерв под обесценение	(3 185)	(669 604)	(97)	(4 191)
Итого прочих финансовых активов	1 610 371	3 437 259	2 647 672	2 390 767
Отложенный налоговый актив	820 758	952 232	1 068 648	93 722
Расчеты по карточным операциям с VISA International	2 273 155	2 696 602	734 240	591 104
Запасы	393 954	415 500	357 348	583 218
Предоплаты по капитальным затратам	56 290	134 589	345 047	216 069
Предоплаты	396 416	221 893	303 666	483 627
Предоплата налогов помимо подоходного налога	31 022	29 396	234 942	25 473
Текущий налоговый актив	4 646 355	4 062 292	50 065	-
Дебиторская задолженность работников	45 224	32 789	17 982	34 101
Прочие активы	1 132 954	1 464 132	993 054	1 275 585
Оценочный резерв под убытки	(88 409)	(92 890)	(87 923)	(170 614)
Итого прочих нефинансовых активов	9 707 719	9 916 535	4 017 069	3 132 285
Итого прочих активов	11 318 090	13 353 794	6 664 741	5 523 052

* неаудировано

Кредитное качество прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2020 года

тыс. тенге

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы:				
Непросроченные	2 209 701	-	-	2 209 701
Просроченные на срок менее 30 дней	175 103	-	-	175 103
Просроченные на срок более 30 дней	-	9 084	1 070	10 154
Валовая балансовая стоимость	2 384 804	9 084	1 070	2 394 958
Оценочный резерв под убытки	(3 580)	(7)	(604)	(4 191)
Балансовая стоимость	2 381 224	9 077	466	2 390 767

Кредитное качество прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы:				
Непросроченные	2 543 917	-	-	2 543 917
Просроченные на срок менее 30 дней	103 737	-	-	103 737
Просроченные на срок более 30 дней	-	115	-	115
Валовая балансовая стоимость	2 647 654	115	-	2 647 769
Оценочный резерв под убытки	(95)	(2)	-	(97)
Балансовая стоимость	2 647 559	113	-	2 647 672

Кредитное качество прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2022 года

тыс. тенге

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы:				
Непросроченные	2 754 655	-	-	2 754 655
Просроченные на срок менее 30 дней	13 942	-	-	13 942
Просроченные на срок более 30 дней	-	214	1 338 052	1 338 266

Валовая балансовая стоимость	2 768 597	214	1 338 052	4 106 863
Оценочный резерв под убытки	(529)	-	(669 075)	(669 604)
Балансовая стоимость	2 768 068	214	668 977	3 437 259

Кредитное качество прочих финансовых активов по состоянию на 31 марта 2023 года, неаудировано
тыс. тенге

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы:				
Непросроченные	1 430 933	-	-	1 430 933
Просроченные на срок менее 30 дней	4 889	-	-	4 889
Просроченные на срок более 30 дней	-	177 363	371	177 734
Валовая балансовая стоимость	1 435 822	177 363	371	1 613 556
Оценочный резерв под убытки	(177)	(2 700)	(308)	(3 185)
Балансовая стоимость	1 435 645	174 663	63	1 610 371

7. Активы, связанные с осуществлением страховой деятельности

Не применимо.

ПАССИВЫ

1. Акционерный капитал

тыс. тенге

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Акционерный капитал	5 199 503	5 199 503	5 199 503	5 199 503

* неаудировано

По состоянию на 31 марта 2023 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160 240 обыкновенных акций (31 декабря 2022, 2021 и 2020 годы: 160 240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34 890 обыкновенных акций (31 декабря 2022, 2021 и 2020 годы: 34 890 обыкновенных акций).

Дополнительно раскрывается информация о суммах дивидендов, выплаченных акционерам (участникам) эмитента за последние три года, в том числе по разным видам (классам) акций, о размере дивиденда на одну акцию каждого вида (класса) за каждый год выплаты дивидендов, валюта, в которой осуществляется выплата дивидендов, а также о наличии задолженности по выплате дивидендов и причинах возникновения этой задолженности

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Валюта, в которой осуществляется выплата дивидендов	-	Тенге	Тенге
Размер дивиденда на одну акцию	-	286 616 тенге	343 939 тенге
Вид акций	-	Простые акции	Простые акции
Выплаченные дивиденды	-	10 000 032 240 штук	12 000 031 710 штук
Задолженность по выплате дивидендов	-	Отсутствует	Отсутствует

В течение 2022 года Банком не были объявлены и выплачены дивиденды.

Акционерное общество дополнительно раскрывает количество объявленных и размещенных акций эмитента с указанием их вида (класса), номинальной стоимости, предоставляемых их собственникам прав, цены размещения и способа ее определения. Если не все акции оплачивались деньгами, то необходимо указать, какими активами оплачивались акции и как определялась цена данных активов

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Количество объявленных акций	160 240	160 240	160 240	160 240
Количество размещенных акций	34 890	34 890	34 890	34 890
Вид акций	Простые акции	Простые акции	Простые акции	Простые акции

* неаудировано

Разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160 240 обыкновенных акций, а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34 890 обыкновенных акций. Номинальная стоимость акций составляет 10 609,10 тенге.

2. Резервный капитал/прочие виды резервов

Резервный капитал

По состоянию на 31 марта 2023 года Эмитентом резервный капитал не создавался.

Прочие виды резервов

	тыс. тенге			
	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Резерв хеджирования	-	(508 951)	(179 421)	(128 796)
Резерв изменения справедливой стоимости	-	(21 372)	85 520	68 534

* неаудировано

Банк применяет учет хеджирования потоков денежных средств от возможных изменений потоков денежных средств, которые обусловлены определенным риском, связанным с признанным активом или обязательством, и могут повлиять на прибыль или убыток. Банк определяет по собственному усмотрению некоторые производные инструменты, удерживаемые для управления рисками, в категорию инструментов хеджирования, отвечающих требованиям отношений хеджирования.

Эффективность хеджирования – это степень, в которой изменения справедливой стоимости или денежных потоков инструмента хеджирования компенсирует изменения справедливой стоимости или денежных потоков объекта хеджирования. Эффективная часть изменений справедливой стоимости инструмента хеджирования признается в прочем совокупном доходе и отражается в качестве резерва по хеджированию в составе собственного капитала. Накопленная в резерве по хеджированию сумма реклассифицируется из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки в том же периоде или периодах, в течение которого (которых) хеджируемые ожидаемые будущие потоки денежных средств будут оказывать влияние на прибыль или убыток.

Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам

	тыс. тенге			
	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Кредиты, выданные розничным клиентам	1 685 970	(12 337 050)	(2 741 398)	(3 441 479)
Денежные средства и их эквиваленты	(148 157)	(60 939)	(2 555)	(246)
Инвестиционные ценные бумаги	(1 396)	58 735	(995)	(389)
Обязательства по предоставлению кредитов	6 242	-	-	-
Прочие активы	(520 049)	(841 418)	(61 352)	(166 672)
Итого	1 022 610	(13 180 672)	(2 806 300)	(3 608 786)

* неаудировано

Сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по прочим финансовым активам на 31 декабря 2020 года

	тыс. тенге			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы:				
Остаток на 01 января 2020 года	669	85	190	944
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(669)	(85)	(190)	(944)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	3 580	7	604	4 191
Остаток на 31 декабря 2020 года	3 580	7	604	4 191

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по прочим финансовым активам на 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы:				
Остаток на 01 января 2021 года	3 580	7	604	4 191
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3 485)	(5)	(604)	(4 094)
Остаток на 31 декабря 2021 года	95	2	0	97

Сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по прочим финансовым активам на 31 декабря 2022 года

тыс. тенге

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы:				
Остаток на 01 января 2022 года	95	2	-	97
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	434	(2)	836 019	836 451
Списания	-	-	(166 944)	(166 944)
Остаток на 31 декабря 2022 года	529	0	669 075	669 604

Сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по прочим финансовым активам на 31 марта 2023 года

тыс. тенге

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы:				
Остаток на 01 января 2023 года*	529	-	669 075	669 604
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(352)	2 700	(668 767)	(666 419)
Списания	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2023 года*	177	2 700	308	3 185

* неаудировано

Анализ изменения резерва под кредитные убытки на 31 декабря 2020 года

тыс. тенге

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 01 января 2020 года	4 327 288	1 855 781	7 212 771	13 395 840
Перевод на Стадию 1	47 362	(47 362)	-	-
Перевод на Стадию 2	(82 425)	83 120	(695)	-
Перевод на Стадию 3	(121 668)	(317 361)	439 029	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	2 116 593	558 287	1 207 998	3 882 878
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3 110 374)	(838 879)	3 507 854	(441 399)
Восстановления	-	-	(9 652 209)	(9 652 209)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1 985 472	1 985 472
Остаток на 31 декабря 2020 года	3 176 776	1 293 586	4 700 220	9 170 582

Анализ изменения резерва под кредитные убытки на 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 01 января 2021 года	3 176 776	1 293 586	4 700 220	9 170 582
Перевод на Стадию 1	29 851	(29 851)	-	-
Перевод на Стадию 2	(37 045)	45 345	(8 300)	-
Перевод на Стадию 3	(98 957)	(167 260)	266 217	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	2 989 905	943 815	2 026 675	5 960 395
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3 581 410)	(792 265)	1 154 678	(3 218 997)
Восстановления	-	-	1 123 295	1 123 295
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	438 736	438 736
Остаток на 31 декабря 2021 года	2 479 120	1 293 370	9 701 521	13 474 011

Анализ изменения резерва под кредитные убытки на 31 декабря 2022 года

тыс. тенге

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 01 января 2022 года	2 479 120	1 293 370	9 701 521	-	13 474 011
Эффект от применения Постановления НБРК №269	(34 389)	(156 628)	(2 132 108)	108 339	(2 214 786)
Перевод на Стадию 1	43 646	(43 646)	-	-	-
Перевод на Стадию 2	(80 725)	332 265	(251 540)	-	-
Перевод на Стадию 3	(248 811)	(657 621)	906 432	-	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	7 500 669	3 261 258	9 648 994	(1 418 460)	18 992 461
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(5 822 905)	(2 089 348)	7 171 776	(2 141 222)	(2 881 699)
Списания	-	-	(14 755 061)	2 963 080	(11 791 981)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	253 682	-	253 682
Остаток на 31 декабря 2022 года	3 836 605	1 939 650	10 543 696	(488 263)	15 831 688

Анализ изменения резерва под кредитные убытки на 31 марта 2023 года

тыс. тенге

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 01 января 2023 года	3 836 605	1 939 650	10 543 696	(488 263)	15 831 688
Перевод на Стадию 1	56 979	(56 979)	-	-	-
Перевод на Стадию 2	(56 296)	591 713	(535 417)	-	-
Перевод на Стадию 3	(99 494)	(2 133 656)	2 233 150	-	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	1 586 052	41 014	981 916	(76 282)	2 532 700
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1 414 727)	1 829 552	3 618 619	(4 289 786)	(256 342)
Восстановления (списания)	-	-	(4 263 542)	1 931 079	(2 332 463)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(577 917)	-	(577 917)
Остаток на 31 марта 2023 года	3 909 119	2 211 294	12 000 505	(2 923 252)	15 197 666

3. Займы полученные/полученная финансовая помощь

Прочие привлеченные средства на 31 декабря 2020 года

тыс. тенге

	Дата выдачи	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	31.12.2020	31.12.2019
Необеспеченные кредиты и займы	24 декабря 2019	24 июня 2021	Тенге	13,5%	6 002 436	5 970 455
Необеспеченные кредиты и займы	29 ноября 2019	25 октября 2021	Доллар США	7,0%	-	34 219 254
Необеспеченные кредиты и займы	14 ноября 2019	25 октября 2021	Доллар США	7,0%	-	1 930 432
Необеспеченные кредиты и займы	29 ноября 2019	25 октября 2021	Доллар США	7,0%	-	1 924 853
Необеспеченные кредиты и займы	25 декабря 2019	20 марта 2020	Тенге	12,5%	-	1 002 430
Итого					6 002 436	45 047 424

Прочие привлеченные средства на 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

	Дата выдачи	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	31.12.2021	31.12.2020
Необеспеченные кредиты и займы	10 ноября 2021	13 октября 2023	Доллар США	4,9%	21 739 871	-
Необеспеченные кредиты и займы	15 октября 2021	13 октября 2023	Доллар США	4,9%	21 400 554	-
Необеспеченные кредиты и займы	04 августа 2021	04 августа 2023	Тенге	12,5%	6 005 671	-

Необеспеченные кредиты и займы	24 декабря 2019	24 июня 2021	Тенге	13,5%	-	6 002 436
Итого					49 146 096	6 002 436

Прочие привлеченные средства на 31 декабря 2022 года

тыс. тенге

	Дата выдачи	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	31.12.2022	31.12.2021
Необеспеченные кредиты и займы	29 июля 2022	13 октября 2023	Доллар США	4,9%	46 789 765	-
Необеспеченные кредиты и займы	11 ноября 2022	11 ноября 2023	Тенге	18,25%	10 061 164	-
Необеспеченные кредиты и займы	10 ноября 2021	13 октября 2023	Доллар США	4,9%	-	21 739 871
Необеспеченные кредиты и займы	15 октября 2021	13 октября 2023	Доллар США	4,9%	-	21 400 554
Необеспеченные кредиты и займы	04 августа 2021	04 августа 2023	Тенге	12,5%	-	6 005 671
Итого					56 850 929	49 146 096

Прочие привлеченные средства на 31 марта 2023 года, неаудировано

тыс. тенге

	Дата выдачи	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	31.03.2023	31.12.2022
Необеспеченные кредиты и займы	11 ноября 2022 года	11 ноября 2023 года	Тенге	18,25%	10 067 260	10 061 164
Необеспеченные кредиты и займы	01 февраля 2023 года	30 января 2025 года	Тенге	18,45%	47 494 871	-
Необеспеченные кредиты и займы	01 марта 2023 года	01 марта 2024 года	Тенге	19,5%	10 119 715	-
Необеспеченные кредиты и займы	29 июля 2022	13 октября 2023	Доллар США	4,9%	-	46 789 765
Итого					67 681 846	56 850 929

4. Выпущенные долговые ценные бумаги

Эмитент имеет два выпуска облигаций, обращающихся на АО "Казахстанская фондовая биржа". Второй выпуск в рамках третьей облигационной программы (ISIN KZ2D00008349).

Дата начала обращения	15 февраля 2022 года
Номинальная стоимость	1 000,00 тенге
Ставка вознаграждения в годовом измерении	12,5%
Периодичность выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится 2 (два) раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.
Дата погашения	15 февраля 2024 года
Количество объявленных облигаций	20 000 000 штук
Количество размещенных облигаций	4 810 888 штук
Объем денег, привлеченных от размещения облигаций	4 786 111 926,8 тенге
Доходность при размещении	12,8%

Третий выпуск в рамках третьей облигационной программы (ISIN KZ2D00008356).

Дата начала обращения	17 февраля 2022 года
Номинальная стоимость	1 000,00 тенге
Ставка вознаграждения в годовом измерении	12,5%
Периодичность выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится 2 (два) раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.
Дата погашения	17 февраля 2025 года
Количество объявленных облигаций	20 000 000 штук
Количество размещенных облигаций	Первое размещение 17 февраля 2022 года - 1 403 265 штук, Второе размещение 27 апреля 2023 года - 6 050 604 штук, Третье размещение 19 мая 2023 года - 5 252 506 штук, Четвертое размещение 19 мая 2023 года - 1 000 000 штук, Пятое размещение 25 мая 2023 года - 1 000 000 штук, Шестое размещение 29 мая 2023 года - 7 978 штук, Седьмое размещение 06 июня 2023 года - 2 084 штук, Восьмое размещение 14 июня 2023 года - 420 штук, Девятое размещение 16 июня 2023 года - 2 085 штук, Десятое размещение 22 июня 2023 года - 103 400 штук, Одиннадцатое размещение 27 июня 2023 года - 93 000 штук, Двенадцатое размещение 30 июня 2023 года - 5 084 658 штук, Общее количество размещенных облигаций - 20 000 000 штук.
Объем денег, привлеченных от размещения облигаций	Первое размещение 17 февраля 2022 года - 1 387 969 411,5 тенге, Второе размещение 27 апреля 2023 года - 5 699 381 900,45 тенге, Третье размещение 19 мая 2023 года - 951 944 444,44 тенге, Четвертое размещение 19 мая 2023 года - 4 999 999 360,0 тенге, Пятое размещение 25 мая 2023 года - 954 664 777,78 тенге, Шестое размещение 29 мая 2023 года - 7 630 914,45 тенге, Седьмое размещение 06 июня 2023 года - 2 000 027,77 тенге, Восьмое размещение 14 июня 2023 года - 404 623,38 тенге, Девятое размещение 16 июня 2023 года - 2 010 589,36 тенге, Десятое размещение 22 июня 2023 года - 99 996 669,42 тенге, Одиннадцатое размещение 27 июня 2023 года - 90 154 561,67 тенге, Двенадцатое размещение 30 июня 2023 года - 4 936 168 472,59 тенге, Общий объем привлеченных денег - 19 132 325 752,81 тенге.
Доходность при размещении	Первое размещение 17 февраля 2022 года – 12,95% Второе и последующие размещения – 18,0%

Эмитент имеет четыре действующих выпуска облигаций на Astana International Exchange. второй выпуск (ISIN KZX000000872) на Astana International Exchange.

Дата начала обращения	02 ноября 2021 года
Номинальная стоимость	1 000,00 долларов США
Ставка вознаграждения в годовом измерении	3,00%-5,00%
Периодичность выплаты вознаграждения	Не применимо, облигации дисконтные
Дата погашения	01 ноября 2023 года
Количество объявленных облигаций	50 000 штук
Количество размещенных облигаций	1 626 штук
Объем денег, привлеченных от размещения облигаций	1 525 991,13 долларов США
Доходность при размещении	4,0%

Третий выпуск (ISIN KZX000001177) на Astana International Exchange.

Дата начала обращения	27 октября 2022 года
-----------------------	----------------------

Номинальная стоимость	1 000,00 долларов США
Ставка вознаграждения в годовом измерении	3,00%-5,00%
Периодичность выплаты вознаграждения	Не применимо, облигации дисконтные
Дата погашения	27 ноября 2023 года
Количество объявленных облигаций	50 000 штук
Количество размещенных облигаций	3 403 штук
Объем денег, привлеченных от размещения облигаций	3 280 434,65 долларов США
Доходность при размещении	4,5%

Четвертый выпуск (ISIN KZX000001300) на Astana International Exchange.

Дата начала обращения	31 мая 2023 года
Номинальная стоимость	1 000,00 долларов США
Ставка вознаграждения в годовом измерении	3,00%-5,00%
Периодичность выплаты вознаграждения	Не применимо, облигации дисконтные
Дата погашения	30 мая 2024 года
Количество объявленных облигаций	20 000 штук
Количество размещенных облигаций	339 штуки
Объем денег, привлеченных от размещения облигаций	323 092,47 долларов США
Доходность при размещении	5,0%

Пятый выпуск (ISIN KZX000001383) на Astana International Exchange.

Дата начала обращения	15 июня 2023 года
Номинальная стоимость	1 000,00 долларов США
Ставка вознаграждения в годовом измерении	5,00%-7,00%
Периодичность выплаты вознаграждения	Не применимо, облигации дисконтные
Дата погашения	15 июня 2024 года
Количество объявленных облигаций	20 000 штук
Количество размещенных облигаций	13 415 штук
Объем денег, привлеченных от размещения облигаций	12 532 522,10 долларов США
Доходность при размещении	7,0%

Депозитные сертификаты

тыс. тенге

	Процентная ставка	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Депозитные сертификаты	12,0%	34 910	37 056	113 583	-
Депозитные сертификаты	13,0%	2 100	2 101	-	-
Депозитные сертификаты	13,5%	4 400	12 507	-	-
Депозитные сертификаты	14,0%	715	13 474	1 841 134	-
Депозитные сертификаты	14,5%	115 900	548 275	27 593 178	463 932
Депозитные сертификаты	15,0%	335 237	3 575 148	11 779 821	18 547 108
Депозитные сертификаты	15,5%	5 519 560	8 581 576	-	-

Депозитные сертификаты	16,0%	6 964 709	7 499 378	736 273	477 445
Депозитные сертификаты	16,5%	4 168 358	5 621 005	-	-
Депозитные сертификаты	17,5%	17 248 061	19 587 755	-	-
Депозитные сертификаты	18,0%	1 500 000	1 515 891	-	-
Депозитные сертификаты	18,5%	11 964 174	1 660 238	-	-
Депозитные сертификаты	19,0%	2 250 720	-	-	-
Итого		50 108 844	48 654 404	42 063 989	19 488 485

* неаудировано

По состоянию на 31 марта 2023 года Банк выпустил необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам сроком на 1 и 2 года и общей номинальной стоимостью 50 185 407 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 12-18.5% годовых при наступлении срока погашения (31 декабря 2022 года: депозитные сертификаты банка сроком на 1 и 2 года и общей номинальной стоимостью 48 292 634 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 12-16% годовых при наступлении срока погашения).

5. Кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность

тыс. тенге

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Кредиторская задолженность за услуги	2 929 065	3 214 804	3 620 522	3 274 626
Кредиторская задолженность перед партнерами	2 895 550	2 883 405	1 585 081	2 967 546
Кредиторская задолженность по возврату клиентам ранее полученных сумм будущих процентов за весь период кредитования	1 444 104	1 710 000	-	-
Кредиторская задолженность перед работниками	1 766 516	1 182 219	1 685 699	735 975
Итого	9 035 235	8 990 428	6 891 302	6 978 147

* неаудировано

У Эмитента отсутствует долгосрочная кредиторская задолженность.

Краткосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2020 года

тыс. тенге

Статья	Валюта	Сумма кредиторской задолженности, тысяч	Валюта	Сумма провизий, тысяч
Кредиторы по капитальным вложениям	Тенге	199	-	-
Прочие кредиторы по банковской деятельности	Тенге	2 689 119	-	-
Прочие кредиторы по банковской деятельности	Доллар США/Евро	42	-	-
Прочие кредиторы по неосновной деятельности	Тенге	21 314	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Тенге	1 021 831	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Доллар США/Евро	2 073 111	-	-
Прочие предоплаты	Тенге	6 210	-	-

Краткосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

Статья	Валюта	Сумма кредиторской задолженности, тысяч	Валюта	Сумма провизий, тысяч
Кредиторы по капитальным вложениям	Тенге	1 395	-	-
Прочие кредиторы по банковской деятельности	Тенге	2 268 507	Тенге	1 109 267

Прочие кредиторы по банковской деятельности	Доллар США/Евро	43	-	-
Прочие кредиторы по неосновной деятельности	Тенге	1 414	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Тенге	1 474 102	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Доллар США/Евро	1 809 119	-	-
Прочие предоплаты	Тенге	2 501	-	-

Краткосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2022 года

тыс. тенге

Статья	Валюта	Сумма кредиторской задолженности, тысяч	Валюта	Сумма провизий, тысяч
Прочие кредиторы по банковской деятельности	Тенге	3 692 486	Тенге	1 139 045
Прочие кредиторы по банковской деятельности	Доллар США/Евро	46	-	-
Прочие кредиторы по банковской деятельности	Рубль	19	-	-
Прочие кредиторы по неосновной деятельности	Тенге	2 685	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Тенге	1 650 979	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Доллар США/Евро	1 180 722	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Рубль	42 959	-	-
Прочие предоплаты	Тенге	4 106	-	-

Краткосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31 марта 2023 года, неаудировано

тыс. тенге

Статья	Валюта	Сумма кредиторской задолженности, тысяч	Валюта	Сумма провизий, тысяч
Кредиторы по капитальным вложениям	Тенге	2 489	-	-
Прочие кредиторы по банковской деятельности	Тенге	3 172 572	Тенге	570 836
Прочие кредиторы по банковской деятельности	Доллар США/Евро	45	-	-
Прочие кредиторы по банковской деятельности	Рубль	18	-	-
Прочие кредиторы по неосновной деятельности	Тенге	292 691	-	-
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	Доллар США/Евро	434 151	-	-
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	Рубль	15 485	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Тенге	1 622 835	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Доллар США/Евро	826 218	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Рубль	24 480	-	-
Прочие предоплаты	Тенге	3 426	-	-

Если сумма, оставшаяся до погашения на одного кредитора, составляет 5 и более процентов от общей суммы кредиторской задолженности эмитента, по ним раскрывается дополнительно следующая информация: наименование кредитора, валюта и сумма, оставшаяся до погашения, с указанием аффилированности (при наличии)

Суммы, оставшиеся до погашения на одного кредитора, составляющие 5 и более процентов от общей суммы кредиторской задолженности эмитента, отсутствуют.

Дополнительно раскрывается информация по просроченной кредиторской задолженности: срок просроченной задолженности и причины возникновения просроченной задолженности. Просроченная кредиторская задолженность у Банка отсутствует.

6. Привлеченные вклады (применимо для банков второго уровня)

тыс. тенге

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Корпоративные клиенты				
Текущие счета	25 710 734	33 424 951	744 331	661 043
Срочные депозиты	3 330 057	3 401 705	23 998 716	40 804 342
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	29 040 791	36 826 656	24 743 047	41 465 385
Розничные клиенты				
Текущие счета	24 802 549	25 897 042	24 877 594	21 221 390
Срочные депозиты	223 572 656	203 280 363	144 981 285	116 462 671
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	248 375 205	229 177 405	169 858 879	137 684 061
Итого	277 415 996	266 004 061	194 601 926	179 149 446

* неаудировано

По состоянию на 31 марта 2023 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2022 года – одного клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 марта 2023 года составляет 18 895 490 тыс. тенге (31 декабря 2022 года составляет 20 635 672 тыс. тенге).

Счета и депозиты банков

тыс. тенге

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Счета лоро	710 194	4 327 271	143 962	131 003
Срочные депозиты	-	546 736	34 057 669	50 633 943
Итого	710 194	4 874 007	34 201 631	50 764 946

* неаудировано

По состоянию на 31 марта 2023 года Банк и 31 декабря 2022 года Банк не имеет контрагента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка.

Привлеченные вклады в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года

тыс. тенге

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	19 023 540	22 415 747	26 098	-	41 465 385
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	120 762 431	13 962 720	2 935 928	22 982	137 684 061
Итого	139 785 971	36 378 467	2 962 026	22 982	179 149 446

Привлеченные вклады в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	19 610 943	5 093 117	38 987	-	24 743 047
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	148 957 100	15 852 197	5 010 149	39 433	169 858 879

Итого	168 568 043	20 945 314	5 049 136	39 433	194 601 926
--------------	--------------------	-------------------	------------------	---------------	--------------------

Привлеченные вклады в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года

тыс. тенге

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	2 823 416	929 151	33 063 584	10 505	36 826 656
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	202 221 270	19 911 092	5 979 587	1 065 456	229 177 405
Итого	205 044 686	20 840 243	39 043 171	1 075 961	266 004 061

Привлеченные вклады в разрезе валют по состоянию на 31 марта 2023 года, неаудировано

тыс. тенге

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	2 769 940	820 108	18 937 156	6 513 587	29 040 791
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	221 782 220	21 360 149	5 127 716	105 120	248 375 205
Итого	224 552 160	22 180 257	24 064 872	6 618 707	277 415 996

7. Прочие обязательства

тыс. тенге

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Кредиторская задолженность за услуги	2 929 065	3 214 804	3 620 522	3 274 626
Кредиторская задолженность перед партнерами	2 895 550	2 883 405	1 585 081	2 967 546
Кредиторская задолженность по возврату клиентам ранее полученных сумм будущих процентов за весь период кредитования	1 444 104	1 710 000	-	-
Резервы под кредитные убытки по неиспользованным кредитным лимитам	570 836	560 479	655 158	334 212
Итого прочих финансовых обязательств	7 839 555	8 368 688	5 860 761	6 576 384
Кредиторская задолженность перед работниками	1 766 516	1 182 219	1 685 699	735 975
Резерв по отпускам	1 613 266	1 481 414	1 154 966	958 890
Текущее налоговое обязательство	-	-	-	684 808
Налоги к уплате, отличные от подоходного налога	946 272	448 332	733 168	262 014
Прочие нефинансовые обязательства	81 680	74 197	278 841	107 658
Итого прочих нефинансовых обязательств	4 407 734	3 186 162	3 852 674	2 749 345
Итого прочих обязательств	12 247 289	11 554 850	9 713 435	9 325 729

* неаудировано

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

тыс. тенге

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Обязательства				
Операции с валютными свопами	-	(2 234 144)	(976 093)	(1 623 961)
Операции спот	741 485	(81 113)	(647 823)	-
Итого	741 485	(2 315 257)	(1 623 916)	(1 623 961)

* неаудировано

По состоянию на 31 декабря 2020, 2021 и 2022 годов нерезализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, дата исполнения которых уже наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно, следующим образом:

Операции с валютными свопами по состоянию на 31 декабря 2020 года

тыс. тенге

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс.	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	26 184 долларов США	01 ноября 2021	20 000 фунтов стерлингов	26 184 долларов США	(283 245)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	38 871 долларов США	21 ноября 2021	30 000 фунтов стерлингов	38 871 долларов США	(672 772)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	13 020 долларов США	30 декабря 2021	10 000 фунтов стерлингов	13 020 долларов США	(190 158)	АО "Совкомбанк"
Валютный своп	20 000 долларов США	02 декабря 2022	8 480 000 тенге	20 000 долларов США	(189 827)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20 273 долларов США	02 декабря 2022	17 000 евро	20 273 долларов США	(278 667)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	17 000 евро	02 декабря 2022	8 595 540 тенге	17 000 евро	(9 292)	PPF Banka a.s.
Итого					(1 623 961)	

Банк заключил контракты по валютным свопам для хеджирования валютного риска по межбанковскому депозиту в размере 40 000 тыс. долларов США.

Операции с валютными свопами по состоянию на 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс.	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	17 000 евро	02 декабря 2022 года	8 595 540 тенге	17 000 евро	(298 632)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20 000 долларов США	16 ноября 2023 года	8 600 000 тенге	20 000 долларов США	(108 847)	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	10 000 долларов США	17 ноября 2023 года	4 300 000 тенге	10 000 долларов США	(53 480)	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	13 106 евро	17 ноября 2023 года	6 450 000 тенге	13 106 евро	(148 720)	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	20 000 долларов США	16 ноября 2023 года	8 600 000 тенге	20 000 долларов США	(108 847)	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	20 000 долларов США	16 ноября 2023 года	8 600 000 тенге	20 000 долларов США	(108 847)	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	13 106 евро	17 ноября 2023 года	6 450 000 тенге	13 106 евро	(148 720)	VTB Bank (PJSC)

Итого					(976 093)	
--------------	--	--	--	--	-----------	--

Операции с валютными свопами по состоянию на 31 декабря 2022 года

тыс. тенге

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс.	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	20 000 долларов США	13 октября 2023 года	9 530 040 тенге	20 000 долларов США	(845 194)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20 000 долларов США	13 октября 2023 года	9 610 000 тенге	20 000 долларов США	(926 863)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10 000 долларов США	13 октября 2023 года	4 795 000 тенге	10 000 долларов США	(462 087)	PPF Banka a.s.
Итого					(2 234 144)	

Банк заключил контракты по валютным свопам для хеджирования валютного риска по межбанковскому депозиту в размере 50 000 тыс. долларов США.

По состоянию на 31 марта 2023 года операции с валютными свопами отсутствуют.

Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

тыс. тенге

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	35 495 687	32 071 821	48 721 429	35 549 454
Итого	35 495 687	32 071 821	48 721 429	35 549 454

* неаудировано

Общая сумма договорных обязательств не представляет собой ожидаемый отток денежных средств, поскольку срок данных обязательств может истечь, либо они могут быть расторгнуты без финансирования.

8. Обязательства, связанные с осуществлением страховой деятельности

Не применимо.

ДОХОДЫ/РАСХОДЫ

1. Доходы от основной деятельности (объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) или процентные доходы)

тыс. тенге

	31.03.2023*	Доля	31.12.2022	Доля	31.12.2021	Доля	31.12.2020	Доля
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки								
Кредиты, выданные розничным клиентам	32 378 799	94,5%	107 886 988	94,3%	90 129 121	95,6%	85 297 551	94,4%

Денежные средства и их эквиваленты	1 828 711	5,3%	5 982 223	5,2%	3 580 813	3,8%	4 146 798	4,6%
Инвестиционные ценные бумаги	40 689	0,1%	586 273	0,5%	567 292	0,6%	927 446	1,0%
Итого процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки	34 248 199	100%	114 455 484	100%	94 277 226	100%	90 371 795	100%

* неаудировано

2. Расходы от основной деятельности (себестоимость реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) или процентные расходы)

тыс. тенге

	31.03.2023*	Доля	31.12.2022	Доля	31.12.2021	Доля	31.12.2020	Доля
Текущие счета и депозиты клиентов	(6 814 475)	58,6%	(19 583 185)	56,1%	(15 940 451)	55,7%	(14 705 534)	47,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	(251 905)	2,2%	(3 187 911)	9,1%	(4 445 403)	15,5%	(4 657 861)	15,0%
Счета и депозиты банков	(350 233)	3,0%	(1 194 142)	3,4%	(2 277 797)	8,0%	(4 300 108)	13,9%
Прочие привлеченные средства	(2 395 869)	20,6%	(3 581 170)	10,3%	(909 154)	3,2%	(3 911 540)	12,6%
Депозитные сертификаты	(1 671 158)	14,4%	(6 850 911)	19,6%	(4 565 894)	16,0%	(2 888 718)	9,3%
Обязательства по аренде	(138 619)	1,2%	(520 925)	1,5%	(481 394)	1,7%	(535 634)	1,7%
Итого процентных расходов	(11 622 259)	100%	(34 918 244)	100%	(28 620 093)	100%	(30 999 395)	100%

* неаудировано

3. Доходы/расходы от финансовой деятельности нефинансовых организаций (процентные доходы/расходы)

Не применимо.

4. Комиссионные доходы/расходы

Комиссионные доходы

тыс. тенге

	31.03.2023*	Доля	31.12.2022	Доля	31.12.2021	Доля	31.12.2020	Доля
Комиссионный доход по страхованию	779 821	59,6%	3 806 560	60,2%	18 781 704	90,6%	12 467 919	87,5%
Карточные операции	502 052	38,3%	2 416 740	38,2%	1 498 433	7,2%	1 120 078	7,9%
Комиссии за досрочное погашение кредитов	404	0,003%	138	0,002%	368 383	1,8%	576 519	4,0%
Переводные операции	13 173	1,0%	59 984	0,9%	36 077	0,2%	21 517	0,2%
Комиссии от партнеров	-	-	-	-	-	-	7 138	0,1%

Прочие комиссионные доходы	13 927	1,1%	39 806	0,6%	55 967	0,3%	53 344	0,4%
Итого комиссионных доходов	1 309 377	100%	6 323 228	100%	20 740 564	100%	14 246 515	100%

* неаудировано

Банк предоставляет услуги страхового агента розничным клиентам (страховые полисы) в соответствии с рамочным соглашением, заключенным между Банком и страховой компанией. Банк выступает в качестве страхового агента и предлагает клиентам страховые полисы от имени страховой компании. Банку выплачивается агентская комиссия в сумме, пропорциональной сумме поступивших страховых премий. Страховой полис приобретается на добровольной основе и не является условием для получения кредита, он не влияет на процентную ставку по кредиту.

Комиссионные расходы

тыс. тенге

	31.03.2023*	Доля	31.12.2022	Доля	31.12.2021	Доля	31.12.2020	Доля
Комиссии за услуги верификации данных	(279 130)	10,7%	(1 151 595)	10,9%	(1 269 844)	19,8%	(991 802)	22,2%
Обработка операций по платежным картам	(397 723)	15,3%	(1 458 944)	13,8%	(1 450 865)	22,6%	(962 591)	21,5%
Расчетные операции	(832 040)	32,0%	(2 510 894)	23,7%	(2 162 333)	33,7%	(941 468)	21,1%
Комиссии, уплаченные партнерам	(57 372)	2,2%	(278 548)	2,6%	(323 104)	5,0%	(717 140)	16,0%
Взносы в фонд страхования депозитов	(214 240)	8,2%	(683 980)	6,5%	(617 936)	9,6%	(448 442)	10,0%
Расходы по возврату клиентам ранее полученных сумм будущих процентов за весь период кредитования	-	-	(2 700 528)	25,5%	-	-	-	-
Прочие комиссионные расходы	(822 894)	31,6%	(1 801 579)	17,0%	(587 684)	9,2%	(409 655)	9,2%
Итого комиссионных расходов	(2 603 399)	100%	(10 586 068)	100%	(6 411 766)	100%	(4 471 098)	100%

* неаудировано

Комиссионные доходы, представленные в данном примечании, включают доходы в сумме 1 295 450 тыс. тенге, неаудировано (за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года: 4 468 554 тыс. тенге, неаудировано) и расходы в сумме 1 780 505 тыс. тенге, неаудировано (три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года: 1 384 128 тыс. тенге, неаудировано), относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

В 2022 году Банк понес расходы по возврату клиентам ранее полученных будущих процентов за весь период кредитования на сумму 2 700 528 тыс. тенге (в 2021 году возвратов не было).

Чистая прибыль/убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

тыс. тенге

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Валютные свопы с PPF Banka A.S. сроком от 1 до 2 лет, нетто	(2 134 223)	(2 661 081)	(2 765 048)	1 297 352
Валютные свопы с АО "First Heartland Jusan Bank" сроком в 1 год, нетто	-	(123 401)	-	-
Валютные свопы с ПАО "ВТБ Банк" сроком от 1 до 2 лет, нетто	(739 212)	(708 155)	(534 755)	1 933 405
Краткосрочные валютные свопы с ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	-	-	(477)	448 319
Валютные свопы с ПАО "Совкомбанк" сроком в 2 года, нетто	-	-	(312 240)	197 508
Краткосрочные валютные свопы на КФБ, нетто	-	-	51 733	(396 896)
Итого	(2 873 435)	(3 492 637)	(3 560 787)	3 479 688

* неаудировано

01 февраля 2023 года были досрочно прекращены обязательства и требования Банка по всем валютным свопам с PPF Banka A.S. и с ПАО "ВТБ Банк". Указанные сделки своп были закрыты на рыночных условиях согласно соответствующим ISDA соглашениям. Расчеты по закрытию данных сделок были осуществлены 01 февраля 2023 года.

Чистый прибыль/убыток от операций с иностранной валютой

тыс. тенге

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Курсовые разницы, нетто	112 068	(3 470 197)	(1 389 707)	(8 064 768)
Дилинговые операции, нетто	194 340	(189 468)	89 307	99 001
Итого	306 408	(3 659 665)	(1 300 400)	(7 965 767)

* неаудировано

5. Заработанные премии/произошедшие убытки, за вычетом переданных на перестрахование
Не применимо.

6. Прочие доходы/расходы, не указанные выше

Общие административные расходы

тыс. тенге

	31.03.2023*	Доля	31.12.2022	Доля	31.12.2021	Доля	31.12.2020	Доля
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	4 577 685	50,0%	16 566 416	47,4%	16 429 953	46,3%	14 976 431	46,7%
Износ и амортизация	1 177 007	12,9%	4 510 366	12,9%	4 356 410	12,3%	4 422 933	13,8%
Информационные технологии	696 401	7,6%	2 464 778	7,1%	3 565 139	10,1%	3 162 499	9,9%
Профессиональные услуги	684 557	7,5%	2 681 896	7,7%	2 954 880	8,3%	2 133 395	6,7%
Телекоммуникационные и почтовые услуги	586 088	6,4%	2 433 217	7,0%	2 635 773	7,4%	2 678 016	8,4%
Реклама и маркетинг	435 411	4,8%	2 027 569	5,8%	1 676 601	4,7%	1 229 365	3,8%
Услуги коллекторских компаний	292 111	3,2%	1 226 130	3,5%	1 599 893	4,5%	1 245 750	3,9%
Налоги, отличные от подоходного налога	210 440	2,3%	947 338	2,7%	876 976	2,5%	884 256	2,8%
Аренда	146 976	1,6%	522 705	1,5%	719 341	2,0%	486 169	1,5%
Командировочные расходы	65 778	0,7%	250 863	0,7%	90 754	0,3%	100 865	0,3%

Прочие административные расходы	278 247	3,0%	1 309 449	3,7%	556 500	1,6%	731 578	2,3%
Итого	9 150 701	100%	34 940 727	100%	35 462 220	100%	32 051 257	100%

* неаудировано

Расходы по подоходному налогу

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Расход по подоходному налогу				
Расход по текущему подоходному налогу	1 744 295	4 945 359	9 192 976	5 182 758
Текущий подоходный налог, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	5 164	45 732	(484 962)	123 885
Итого	1 749 459	4 991 091	8 708 014	5 306 643
Расход по отложенному налогу				
Возникновение и восстановление временных разниц	4 236	198 800	(930 072)	1 153 366
Итого расхода по подоходному налогу	1 753 695	5 189 891	7 777 942	6 460 009

* неаудировано

РАЗДЕЛ VII. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

1. Коэффициенты согласно пруденциальным нормативам

Пруденциальные нормативы	Нормативное значение	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Коэффициент достаточности основного капитала (k1)	$\geq 0,075$	0,184	0,182	0,180	0,167
Коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-2)	$\geq 0,085$	0,184	0,182	0,180	0,167
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	$\geq 0,12$	0,184	0,182	0,180	0,167
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями (k3)	$\leq 0,250$	0,083	0,083	0,050	0,057
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями (k3')	$\leq 0,100$	0,000	0,000	0,030	0,061
Коэффициент текущей ликвидности (k4)	$\geq 0,300$	3,779	3,570	7,200	7,809
Коэффициент срочной ликвидности (k4-1)	$\geq 1,000$	11,697	11,596	6,980	11,057
Коэффициент срочной ликвидности (k4-2)	$\geq 0,900$	3,635	3,199	3,630	4,381
Коэффициент срочной ликвидности (k4-3)	$\geq 0,800$	2,187	1,691	2,470	2,378
Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-4)	$\geq 1,000$	10,071	84,260	18,390	9,687
Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-5)	$\geq 0,900$	2,854	4,987	7,400	2,212
Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-6)	$\geq 0,800$	2,638	2,628	3,990	1,286
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами РК (k7)	$\leq 0,1000$	0,041	0,088	0,070	0,053
Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	$\leq 0,1000$	0,000	0,000	0,030	0,061
Коэффициент макс. размера банковского кредита (Бк)	$\leq 0,100$	0,000	0,000	0,000	0,000
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк)	$\leq 5,000$	0,000	0,000	0,000	0,000
Коэффициент размера риска банка по обязательствам акционерного общества "Банк Развития Казахстана" (Рбрк)	$\leq 0,500$	0,000	0,000	0,000	0,000
Коэффициент по размещению части средств банка во внутренние активы К(ва)	$\geq 1,000$	1,475	1,530	1,570	1,460
Коэффициент покрытия ликвидности К(пл)	min 1,0	5,573	3,884	2,870	1,514
Коэффициент нетто стабильного фондирования К(сф)	min 1,0	1,240	1,103	1,180	1,157

* неаудировано

По состоянию на 31 марта 2023 года Эмитент выполняет все пруденциальные нормативы.

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 31 декабря 2022 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0,055, а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0,080. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу. В

таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК:

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Капитал 1-го уровня				
Акционерный капитал	5 199 503	5 199 503	5 199 503	5 199 503
Нераспределенная прибыль за предыдущие годы	126 906 460	109 464 187	77 971 056	64 666 152
Прибыль за период	7 454 397	17 442 273	31 493 131	23 304 936
Нематериальные активы	(5 649 323)	(5 480 921)	(5 780 968)	(5 604 142)
Резерв изменения справедливой стоимости	-	486 183	204 810	138 194
Итого капитала 1-го уровня	133 911 037	127 111 225	109 087 532	87 704 643
Итого капитала 2-го уровня	133 911 037	127 111 225	109 087 532	-
Итого капитала	133 911 037	127 111 225	109 087 532	87 704 643
Итого активов, взвешенных с учетом кредитного риска	648 062 772	618 444 493	516 364 423	433 567 478
Итого активов и обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, включая рыночные и операционные риски	705 904 549	686 764 720	591 764 694	526 827 856
Итого капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски	19,0%	18,5%	18,4%	16,7%
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски	19,0%	18,5%	18,4%	16,7%

* неаудировано

Банк придерживается политики поддержания устойчивой базы капитала, с тем чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами, и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

2. Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля

	31.03.2023*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Коэффициент покрытия кредитного портфеля	11,42%	10,95%	7,71%	8,66%
Коэффициент чистого кредитного портфеля	88,58%	89,05%	92,29%	91,34%
Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю	-	-	-	-
Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю (NPL)	4,64%	4,49%	4,71%	4,41%

* неаудировано

ГЛОССАРИЙ

АҚ – Акционерлік қоғамы
АО – Акционерное общество
АООТ – Акционерное общество открытого типа
АФК – Ассоциация Финансистов Казахстана
БВУ – Банк второго уровня
ДБ – Дочерний банк
КоАП – Кодекс об административных правонарушениях
МСБ - Предприятия малого и среднего бизнеса
МСФО - Международные стандарты финансовой отчетности
НБРК – Национальный Банк Республики Казахстан
ОАО – Открытое акционерное общество
ООО – Общество с ограниченной ответственностью
ПАО – Публичное акционерное общество
РДЭ – Рейтинг дефолта эмитента
СМИ – Средства массовой информации
США – Соединенные Штаты Америки
ТОО – Товарищество с ограниченной ответственностью
ТРЦ – Торгово-развлекательный центр
AIX – Astana International Exchange
AML\KYC - Anti-Money Laundering (Борьба с отмыванием денег)\Know Your Client (Знай своего клиента)
IPO – Initial public offering
ISDA – International Swaps and Derivatives Association
ISIN – International securities identification number
JSC – Joint-stock company
NPL – Non performing loans
ROA – Return on assets
ROE – Return on equity
SPO – Secondary public offering



Данный документ подписал:
начальник отдела по работе с финансовыми институтами и
рейтинговыми агентствами
Асель Илимжанова
19.07.2023 г. 20:11

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