



ГODOBOЙ ОТЧЕТ | 2021

H O M E

C R E D I T

B A N K



- 7 Информация о банке
Банк Хоум Кредит как часть Группы. История развития
- 15 Основные события отчетного года
- 16 Операционная деятельность
- 18 Банковский сектор
- 21 Основные направления деятельности и информация о продуктах и услугах
- 26 Анализ финансовых результатов
- 29 Система управления рисками
- 30 Управление кредитным риском
- 33 Управление рыночным риском
- 34 Управление операционным риском
- 34 Управление комплаенс-риском
- 36 Социальная ответственность
- 36 Система организации труда работников Банка
- 36 Занятость
- 37 Разнообразии и равные возможности
- 38 Здоровье и безопасность на рабочем месте
- 40 Социальные, благотворительные и имиджевые проекты Банка
- 41 Противодействие коррупции
- 42 Соответствие требованиям законодательства



45	Корпоративное управление
45	Система корпоративного управления
45	Акционерный капитал
48	Совет директоров
49	Комитеты Совета директоров и его функции
59	Оценка работы Совета директоров Банк
60	Корпоративный секретарь
60	Информирование о проблемах
62	Правление
64	Заявление об ответственности от членов Совета Директоров и Правления
66	Информационная политика и взаимодействие с заинтересованными сторонами
67	Основные цели и задачи на следующий год
68	Внутренний контроль и аудит
69	Информация о дивидендах
69	Информация о вознаграждениях
70	Организационная структура Банка
71	Глоссарий

Дорогие клиенты и партнеры!

В 2021 году мир продолжил трансформацию под влиянием COVID-19. Последствия пандемии отразились на всех сферах жизни: введение карантинных мер, ограничения в формате и условиях работы, спад экономической активности – все это повлияло на привычный уклад жизни и ведения бизнеса не только в республике, но и по всему миру.

Наша команда смогла успешно адаптироваться к современным реалиям: за год мы достигли всех поставленных целей благодаря профессионализму сотрудников, эффективности принимаемых решений и оптимизации бизнес-процессов. Это позитивно отразилось на финансовых показателях: чистая прибыль банка за 2021 год выросла на 35% по сравнению с 2020-м и составила 31,5 млрд тенге.

В 2021 году нашими основными целями было дальнейшее улучшение клиентского опыта путем развития цифровых технологий и онлайн-сервисов, совершенствование продуктовой линейки и постоянная работа над улучшением качества обслуживания в прямых и дистанционных каналах продаж. В период пандемии наша коммуникационная платформа «Семья – семья!» приобрела как никогда актуальное звучание: пришло еще одно подтверждение того, что семья – главное в жизни каждого человека. Наши сотрудники, создавая банковские продукты, разрабатывая новые акции, оказывая сервис, старались делать это точно также, как делали бы для своих семей.

Для того, чтобы сделать жизнь наших клиентов удобнее и лучше, линейка продуктов была расширена за счет привлекательных конкурентоспособных карточных (Home Card, Home Card Lite, ко-брендовых карт Qiwi и Home Card Pro) и инвестиционных продуктов (Облигации, номинированные в долларах США и Гибкие банковские депозитные сертификаты).

Весь год мы работали над улучшением дизайна мобильного приложения, которое имеет высокие оценки в магазинах приложений: 4.4 в Google Play и 4.0 в App Store. Удовлетворенность клиентов нашим мобильным приложением также высока: Net Promoter Score составляет 81. Для удобства клиентов мы сократили время на совершение транзакций между картами и улучшили дизайн и логику переводов. В декабре 2021 года наряду с другими коммерческими банками Банк Хоум Кредит запустил Google Pay - сервис бесконтактной оплаты с помощью смартфонов с операционной системой Android и модулем бесконтактных платежей NFC. В настоящий момент активная база клиентов банка составляет 1,5 млн человек, из которых более 90% пользуются как минимум 2 нашими продуктами.

В 2021 году тенденция на цифровизацию и создание цифровых экосистем только усилилась, поэтому на протяжении года мы увеличивали команду IT и онлайн департаментов, инициировали проект Home Credit Bank IT HUB – авторскую программу обучения и стажировок для молодых IT и digital-специалистов, а также провели первый IT хакатон Home Credit Hack

**ПРИЗОВОЙ ФОНД
1,5 миллиона тг.**

Кирилл Барваров
Председатель Правления

В 2021 году Группа Хоум Кредит опубликовала свой первый отчет по экологическим, социальным и управленческим вопросам (далее – ESG), который был подготовлен в соответствии с стандартами по Глобальной инициативе по отчетности (GRI). Казахстанский Банк Хоум Кредит так же придерживается поступательного внедрения принципов ESG в свою деятельность. В частности, была реализована кампания помощи сотрудникам для адаптации к работе во время пандемии Covid-19. Мы помогли справиться со стрессом, вызванным Covid, предоставив коллективу банка психологическую подготовку, организовав онлайн-мероприятия о работе из дома и переведя всех на работу в Интернете. Также поддерживали сотрудников другими способами, например, путем предоставления им бесплатных масок, перчаток и ПЦР-тестов, работники банка могли получить 100% отпуск по болезни при положительном результате теста на Covid, офисы и отделения банка регулярно проходили санитарную обработку, топ-менеджмент на постоянной основе поддерживал общение с коллективом путем видеотрансляций. Наш банк поощрял сотрудников проходить вакцинацию, проводя вебинары под руководством врачей о преимуществах вакцинации, мы предоставляли три дополнительных дня отпуска всем, кто принял вакцину, а также проводили лотерейные розыгрыши призов среди вакцинированных сотрудников. В результате всех мероприятий уровень вакцинации по банку достиг 85%.

По направлению корпоративно-социальной ответственности 11 декабря 2021 года Банк Хоум Кредит и образовательный фонд IQapat подписали меморандум о сотрудничестве в рамках программы менторства для детей в сельских школах: было запланировано проведение мероприятий по повышению уровня знаний, профориентационные программы и будут рассмотрены возможности по организации стажировок, трудоустройству, предоставлению именных стипендий и т.д. Мы рады поддерживать такие инициативы и надеемся, что наши менторы с международным опытом внесут значимый вклад в развитие учеников сельских школ по всему Казахстану.

Финансовые показатели Банка за 2021 год выглядят следующим образом: депозитная база выросла на 23%, достигнув 237 млрд тенге, при этом существенно увеличилась депозитная база физических лиц, показав рост на 35%, собственный капитал вырос на 23%, достигнув уровня 114,6 млрд тенге. Ссудный портфель банка вырос на 19% и составил 354,6 (нетто) млрд тенге, активы увеличились на 21%, достигнув отметки 475,4 млрд тенге.

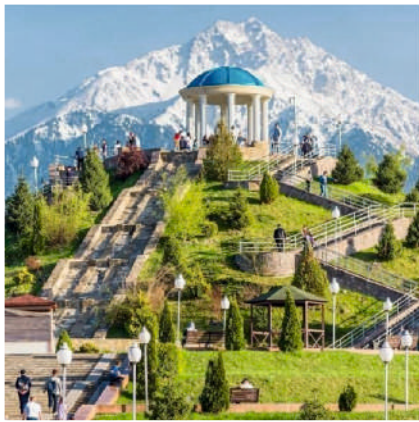
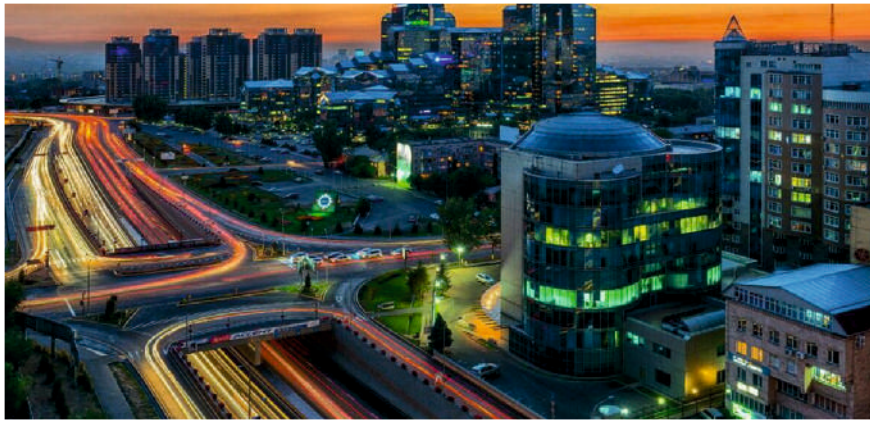
Объем просроченных кредитов остается стабильным – 4,7%, а показатели возврата на средние активы (ROAA) и на средний капитал (ROAE) стабильно высоким – 7,3% и 31,5% соответственно. Банк получил чистую прибыль за 2021 год в размере 31,5 млрд, операционную прибыль в размере 77,9 млрд, а чистая процентная маржа составила 20,5%, коэффициент отношения затрат к среднему чистому портфелю за 2021 составил 11%, стоимость фондирования была снижена на 1%.

Отдельно стоит выделить, что рейтинговое агентство «Fitch» повысило долгосрочный рейтинг банка с «В+» до уровня «ВВ-», прогноз «Стабильный». Стабильный рейтинг отражает хорошую прибыльность и благоприятные перспективы банка на сегодняшний день, на что указывает существенный вклад «Банк Хоум Кредит» Казахстан в чистую прибыль материнского банка.

Наши цели на 2022 год - совершенствовать работу мобильного приложения, улучшать качество обслуживания, гарантировать нашим клиентам надежность их сбережений и инвестиций, а также предлагать востребованные на рынке продукты и услуги.

С уважением,
Кирил Бачваров





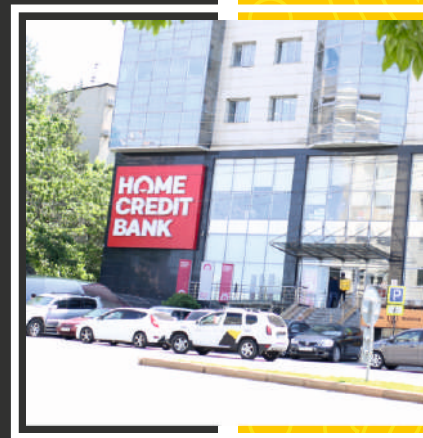
Астана

Информация о Банке

Банк Хоум Кредит как часть Группы. История развития

Более 10 лет ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Банк) представляет на рынке Казахстана международную Группу Хоум Кредит (Группа). Единственным акционером Банка является Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Москва, Россия). Группа Хоум Кредит является глобальным поставщиком потребительских кредитов, основанным в 1997 году, который к настоящему моменту успешно функционирует в 9 странах Центральной и Восточной Европы и Азии, и состоит из 4 кластеров (Китай, Содружество Независимых Государств, Южная и Юго-Восточная Азия и Центральная и Восточная Европа). Помимо ДБ АО «Банк Хоум Кредит», в портфеле Группы Хоум Кредит есть еще два банка – в России и Чехии. Группа имеет лицензию и функционирует во всех вышеуказанных странах. Home Credit Group B.V., холдинговая компания всей Группы, является дочерней компанией PPF Financial Holdings, на которую распространяются пруденциальные правила ЕС на глобальной основе.

Основным акционером (91,12% акций) Группы Хоум Кредит является PPF Financial Holdings B.V., дочерняя компания, полностью принадлежащая PPF Group N.V. (далее – PPF), которая является одной из крупнейших инвестиционных групп в Центральной и Восточной Европе с разнообразными бизнес-направлениями, охватывающими банковские и финансовые услуги, телекоммуникацию, биотехнологию, страхование, недвижимость, машиностроение, электронную коммерцию и другие. PPF активно работает в 23 странах мира, в частности в Европе, России, Азии и США. Оставшиеся 8,88% акций Группы Хоум Кредит принадлежат EMMA OMEGA LTD. Для получения дополнительной информации о PPF можно посетить сайт www.ppf.eu, а дополнительная информация об EMMA доступна на сайте www.emmacapital.cz.



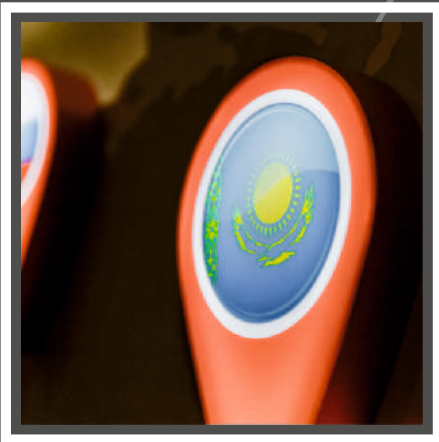
Миссия Группы состоит в том, чтобы стать предпочтительным партнером для клиентов и розничных продавцов, ответственно предоставляя надежные финансовые услуги, к которым клиенты и деловые партнеры получают доступ по выбранному ими каналу. Наша основная стратегия заключается в построении долгосрочных отношений с клиентами на наших рынках, преобразовании способов совершения ими покупок и обеспечении доступности важных для них вещей удобным и эффективным способом. Группа предлагает три типа необеспеченных потребительских кредитов на своих рынках: POS-кредиты или кредиты BNPL с крупными билетами (безналичный кредит для финансирования покупки потребительских товаров длительного пользования), многоцелевые кредиты или кредиты наличными и возобновляемые кредитные продукты. Группа постоянно совершенствует свои продуктовые предложения, и в 2021 году она продолжала уделять больше внимания возобновляемым кредитам. Группа верит в ответственное и инклюзивное финансирование и ориентируется на клиентов, которые получают регулярный доход от своей работы или микробизнеса, но которые, как правило, недостаточно обслуживаются и имеют меньше шансов получить доступ к финансовым услугам банков и других традиционных финансовых учреждений. Для многих своих клиентов Группа стала первым официальным/регулируемым учреждением, предоставившим им финансовые услуги, и Группа гордится своим положительным опытом.

Группа сфокусирована на дальнейшей цифровизации как в процессе утверждения кредитов, так и в платформе предложения и распространения продуктов. Процесс принятия решения по выдаче кредита полностью автоматизирован и занимает в среднем 30 секунд, а сбор задолженности с участием голосовых и чат ботов показывает свою высокую эффективность.

Бизнес Группы является динамичным, адаптируемым и устойчивым. Группа извлекает выгоду из своего надежного платежного баланса с солидной позицией капитала, солидным коэффициентом покрытия и сильной ликвидностью и готова к возможностям для бизнеса после Covid.



Наша история



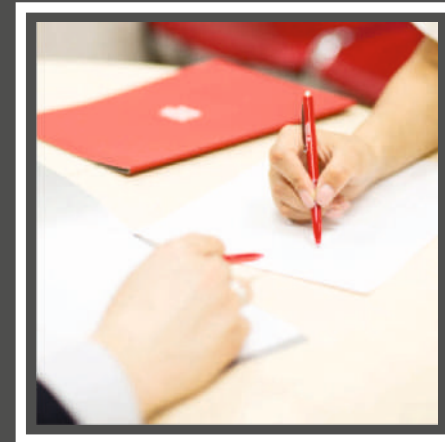
2005

Основание микрокредитной организации АО «Хоум Кредит Казахстан».



2006

АО «Хоум Кредит Казахстан» запущена программа денежного кредитования через сеть национального оператора связи АО «Казпочта».



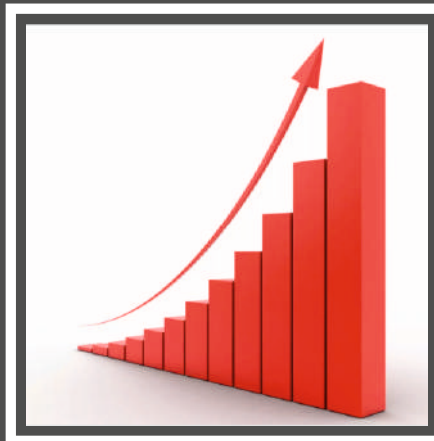
2008

Голландская компания Home Credit B.V. приобрела долю в банке АО «Международный Банк Алма-Ата», в соответствии с этим было принято решение о переименовании банка в АО «Хоум Кредит Банк», а также принятии новой стратегии развития и внедрения бизнес-модели Группы Хоум Кредит в процессы Банка.



2009

По итогам года зафиксирована первая прибыль Банка.



2010

Значительное увеличение показателей прибыльности Банка ROAE до 23.13% ROAA – до 10.46%.



2011

Значительное увеличение кредитного портфеля (+140 %) и открытие двух новых отделений Банка в г. Алматы.

Наша история



2012

- Качественный прорыв в улучшении уровня оказания финансовых услуг:
 - старт первого кобрендингового проекта «Техноденьги» по финансированию покупок в кредит на территории Казахстана;
 - старт программы «Кредит наличными для всех»;
 - запуск системы оплаты через платежные терминалы Банка;
 - внедрение системы работы с лояльными клиентами — прямые агенты продаж;
 - внедрение депозитных продуктов.
- При этом 2012 год был ознаменован открытием 26 отделений и 30 микроофисов Банка в различных регионах страны.



2013

- Единственным акционером Банка становится ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Россия), в связи с этим осуществлена перерегистрация Банка в ДБ АО «Банк Хоум Кредит».
- Присвоение Банку долгосрочного рейтинга международным рейтинговым агентством Fitch на уровне «BB-» 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.

Наша история



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

- Открытие в г. Алматы контакт-центра Банка с новой концепцией «счастливый сотрудник – счастливый клиент», 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 ВУЗов, направленных на ответственное кредитование и повышение финансовой грамотности) совместно с Первым кредитным бюро, АО «Финансовый центр» и Международным центром экономической грамотности (МЦЭГ).
- Внедрение услуги по покупке билетов в онлайн-режиме в кредит 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 СМИ на тему: «Повышение финансовой грамотности населения РК 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 РК 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 ж/д 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.

Наша история



2020

- Презентация нового позиционирования банка – семейный фестиваль «Home Credit Otbasy Fest 2020».
- 29 февраля 2020 года ДБ АО «Банк Хоум Кредит» на территории ледового комплекса Almaty Arena (г. Алматы) провел крупнейший бесплатный семейный фестиваль Home Credit Otbasy Fest 2020 с участием популярной украинской группы KAZKA и казахстанских музыкальных коллективов.
- Участие в оценке AQR и успешное его завершение. Успешное завершение оценки качества активов (AQR) ДБ АО «Банк Хоум Кредит».
- 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.
- Открытие первого отделения нового формата в г. Шымкент в ТРЦ «Shymkent Plaza» 15 июля 2020 года в городе Шымкент в ТРЦ Shymkent Plaza 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. Объем поставки составил 130 тысяч защитных масок.
- 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 автомобилем.
- 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.
- Открытие отделения нового формата в г. Алматы в ТРЦ «Достык Плаза». В городе Алматы в ТРЦ Dostyk Plaza 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

- Запуск уникального нового дополнительного продукта «Шанырақ» (Совместно со страховой компанией «Аманат») с опциями: страхование жилищного имущества и гражданско-правовой ответственности перед соседями.
- Изменение размера комиссии за полное досрочное погашение.
- Запуск/обновление CASH-продуктов для новых и действующих клиентов Банка.
- Улучшены условия денежных кредитов для пенсионеров
- Запуск пилотного проекта по предложению персонализированных параметров кредитного продукта существующим клиентам банка на основе предиктивных моделей с использованием программного обеспечения Fico Optimizer.
- Google Pay – запуск сервиса Google Pay. Были проведены работы по технической интеграции с сервисом Google Pay. Теперь клиенты могут привязать карты Банка к сервису Google Pay в мобильном приложении Банка.
- Подключение новых поставщиков и оптимизация полей для заполнения в платежах – расширение продуктовой линейки и увеличение транзакционной активности путем подключения новых поставщиков услуг в регионах РК (Севквээнерго, Эсвирис, Прима Электра и другие)
- Оптимизация времени на совершение транзакций между картами Банка – сокращение времени на совершение транзакции между картами двух клиентов НСВ(с 8 секунд до 1 секунды).
- Автопарсинг и автоклик 3D secure – оптимизация времени транзакции по P2P-переводам с 5 секунд до 1 секунды. Сокращение количества кликов клиента с 7 до 1.
- Редизайн переводов (перестроение переводов) – полный пересмотр и изменение логики и дизайна раздела «Переводы» в мобильном приложении. Улучшение удобства использования клиентами для повышения конверсии по переводам.

Ваша история



Основные события отчетного года

Инициация проекта Home Credit Bank IT HUB

Была запущена авторская программа обучения и стажировок для молодых IT и digital-специалистов, проведен первый IT хакатон Home Credit Hack с призовым фондом в 1,5 миллиона тенге.

Развитие онлайн-бизнеса в 2021 году

Постоянная работа по улучшению IT-инфраструктуры позволила добиться повышения доступности онлайн-сервисов на 30%, а также существенно увеличить скорость работы приложения и корпоративного сайта Банка. Вместе с запуском новых сервисов и обеспечением стабильности большой акцент был сделан на повышении удобства использования самих онлайн-каналов. Для этого был произведен перенос сайта на совершенно новую платформу с последующим стартом работ по его редизайну, а также реализован редизайн входной группы приложения, главного экрана и других функций.

Запуск Google Pay для держателей карт ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

С 7 декабря 2021 года все держатели платежных карт ДБ АО «Банк Хоум Кредит» – владельцы смартфонов с операционной системой Android и модулем бесконтактных платежей NFC, получили возможность использования сервиса Google Pay – системы бесконтактной оплаты с помощью смартфона. Теперь клиенты могут совершать покупки как в магазинах, так и на различных веб сайтах, везде, где принимают карты VISA.

Влияние Covid-19 на непрерывность деятельности Банка

В 2021 году продолжалась работа по обеспечению непрерывности деятельности Банка. Процессы банка были полностью адаптированы несмотря на ограничительные меры в период пандемии. Для поддержания непрерывности деятельности Банк продолжает обеспечивать работников ноутбуками высокой мощности производительности с ужесточенными параметрами информационной безопасности. Работникам, подвергшимся заболеванию, возмещаются расходы на ПЦР-тесты и больничные листы. Доля вакцинированных в Банке составляет около 85%. Допуск работников Банка осуществляется в соответствии с требованиями Постановления Главного санитарного врача. Процессы взаимодействия работников вне зависимости от посещения Банка были переведены в онлайн режим, в том числе посредством координационных действий со стороны Группы Хоум Кредит. Все вышеуказанные меры позволили максимально снизить уровень срывов в процессах Банка, что позволило поддержать общий уровень операционного риска на приемлемом уровне.

Объем просроченных кредитов остается стабильно низким – 4,7%, при среднерыночном показателе в 3,3%, а показатели возврата на средние активы (ROAA) и на средний капитал (ROAE) стабильно высоким – 7,3% и 31,5% соответственно, в то время как, средние показатели рынка составляют ROAA-3,77%, ROAE-30,6%.

Определение кредитного рейтинга

В сентябре 2021 года в рамках ежегодного обзора международным рейтинговым агентством Fitch Ratings был подтвержден долгосрочный рейтинг Банка на уровне «BB-» прогноз «Стабильный». Национальный долгосрочный рейтинг был подтвержден на уровне «А-(Kaz)» также с прогнозом «Стабильный».

Награда Deutsche Bank за выдающиеся достижения в области устойчивого развития клиентов за 2021 г.

Дойче Банк высоко оценил многолетнее продуктивное сотрудничество с ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в сфере платежей и вручил награду Deutsche Bank Sustainable Client Excellence Award 2021

Выплата дивидендов

17 марта 2021 года Банком была осуществлена выплата дивидендов в размере 10 000 032 240 тенге по итогам 2020 года.

Увеличение депозитной базы

Структура фондирования остается диверсифицированной, что обеспечивает стабильную кредитную деятельность Банка.

По состоянию на 31 декабря 2021 года вклады клиентов Банка, включая текущие счета и депозитные сертификаты, увеличились на 19,14% и составили 236,7 млрд. тенге в сравнении с 198,6 млрд. тенге на конец 2020 года. Увеличение показателя было обеспечено значительным увеличением депозитов розничных клиентов (+35%)

Изменения в составе Совета директоров и Правления Банка

В составе Совета директоров изменений в течение 2021 года не было.



ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Макроэкономический обзор Казахстана



Согласно предварительным данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан рост реального валового внутреннего продукта (ВВП) восстановился по сравнению с прошлым годом и по итогам 2021 года составил 4% благодаря возобновлению внутренней активности, возвращению мирового спроса на нефть, продолжению реализации мер бюджетной поддержки и успешной вакцинации против вируса COVID-19 в стране.



По информации Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан объем промышленного производства в январе 2022г. составил 3439,7 млрд. тенге, что на 2,9% больше, чем в январе 2021г. Снижение зафиксировано в обрабатывающей промышленности (на 0,7%), в снабжении электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом (на 3,3%). При этом, отмечается рост в горнодобывающей промышленности и разработке карьеров (на 7,2%), в водоснабжении, сборе, обработке и удалении отходов, деятельности по ликвидации загрязнению производства (на 4,7%).

Объем валового выпуска продукции (услуг) сельского, лесного и рыбного хозяйства в январе 2022г. составил 204,4 млрд. тенге, что на 1,5% больше чем в январе 2021г.

Объем строительных работ (услуг) в январе 2022г. составил 89,2 млрд. тенге, что на 7,3% больше чем в январе 2021г.

Индекс физического объема по отрасли «Транспорт и складирование» в январе 2022г. составил 110,3%.

Объем грузооборота в январе 2022г. составил 51,4 млрд. т-км (с учетом оценки объема грузооборота индивидуальных предпринимателей, занимающихся коммерческими перевозками) и увеличился на 12,8% по сравнению с январем 2021г. Объем пассажирооборота составил 7 млрд. и увеличился на 19,5%.

Объем инвестиций в основной капитал в январе 2022г. составил 609,2 млрд. тенге, что на 0,4% больше, чем в январе 2021г.

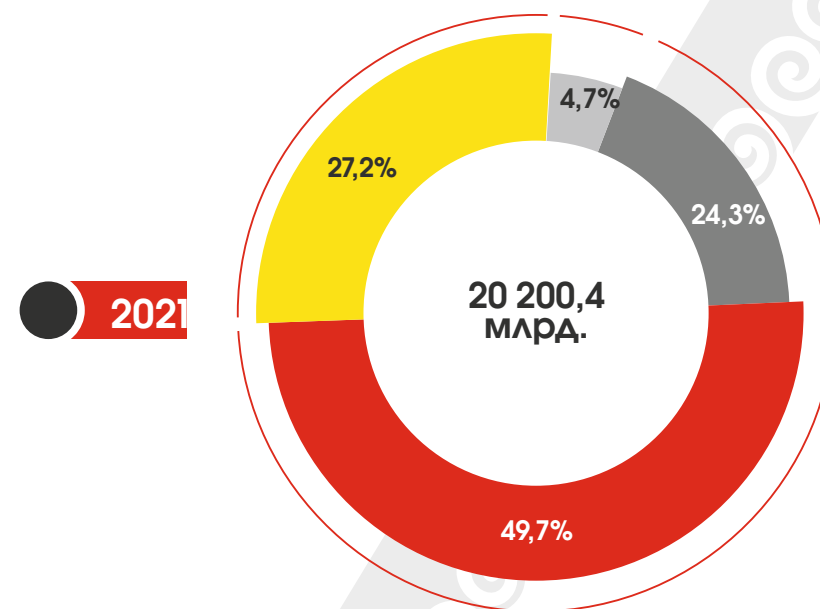
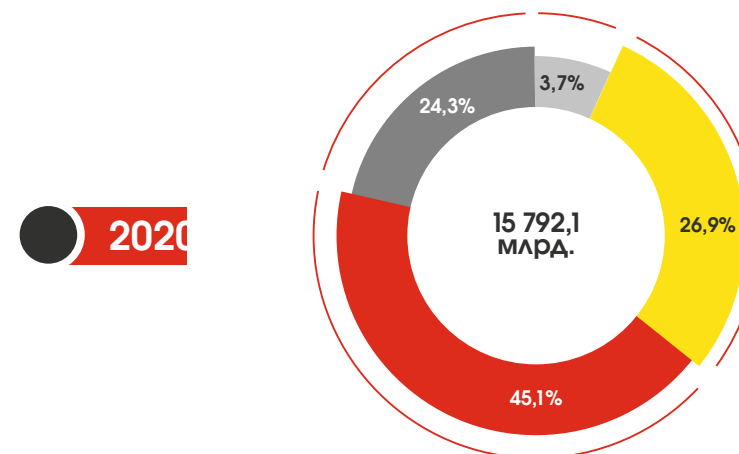
Дата подтверждения	Рейтинговое агентство	Рейтинг	Прогноз	Положительные факторы оценки
Сентябрь 2021	Standard & Poor's	«BBB»	«Стабильный»	Ключевыми факторами, поддерживающими рейтинг Казахстана, являются устойчивые фискальные и внешние резервы. Режим плавающего обменного курса помог экономике адаптироваться к внешнему давлению, возникшему от нефтяного шока в 2020 году. Постепенная фискальная консолидация, реализация бюджетного правила, ограничивающего объем трансфертов из Национального фонда в бюджет, и рост объемов добычи нефти будут способствовать укреплению внешней позиции Казахстана.
Август 2021	Moody's investors Service	«Baa2»	«Стабильный»	Решение о повышении рейтингов было принято на основе оценки Moody's, согласно которой суверенный баланс и кредитный профиль Казахстана демонстрируют устойчивость, сопоставимую с аналогичными странами на уровне Baa2
Август 2021	Fitch Ratings	«BBB»	«Стабильный»	Сильные фискальный и внешний балансы, которые демонстрировали устойчивость к шокам, вызванным коронавирусом и нефтяными ценами, и гибкость в плане финансирования, которая подкрепляется аккумулированными накоплениями нефтяных доходов. Помимо этих позитивных факторов рейтинги учитывают высокую зависимость от сырьевых товаров, более высокую инфляцию, более низкие, хотя и улучшающиеся, скоринговые баллы по качеству управления и менее развитую экономическую политику в сравнении с сопоставимыми странами с рейтингами категории «BBB».

БАНКОВСКИЙ сектор

Согласно данным Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка банковский сектор представлен 22 банками второго уровня, из которых 14 банков с иностранным участием, в том числе 11 дочерних банков, 1 банк со 100%-ным государственным участием.

	01.01.2021	01.01.2022	Изменение
Совокупные активы БВУ, млрд тенге	31 171,7	37 622,0	20,7%
Ссудный портфель (основной долг) без учета провизий в активах БВУ, млрд тенге	15 792,1	20 200,4	27,9%
Провизии по ссудному портфелю	11,6%	7%	-4,6%

СТРУКТУРА ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ БВУ млрд тенге

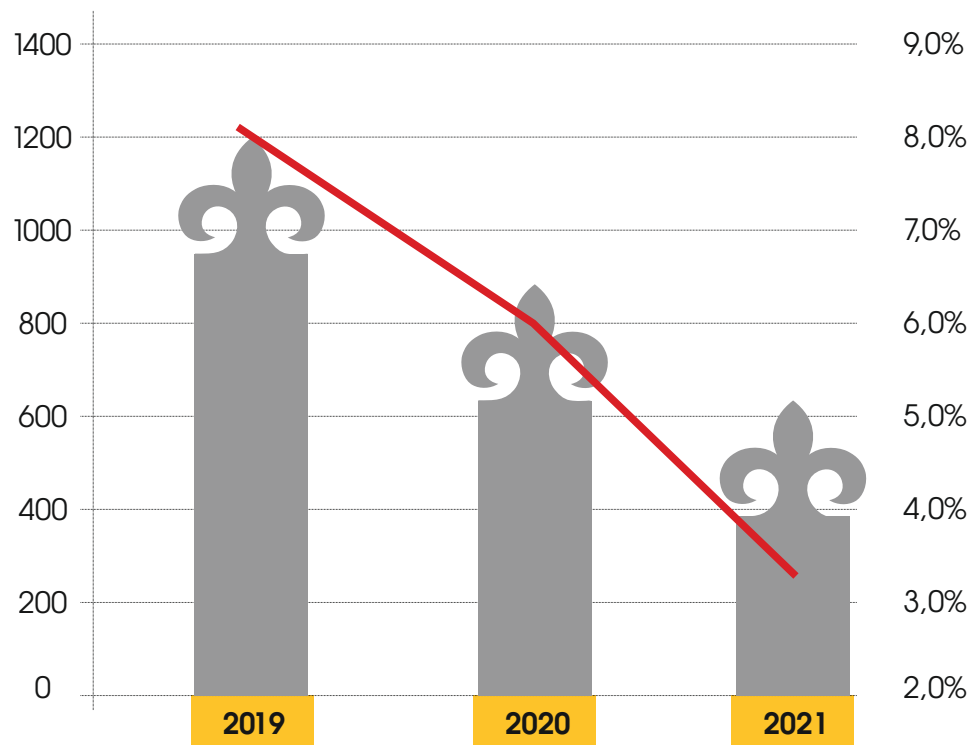


- Займы юридическим лицам
- Займы субъектам малого и среднего предпринимательства
- Прочие
- Займы физическим лицам

Источник: Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка



ДИНАМИКА НЕРАБОТАЮЩИХ ЗАЙМОВ ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ БВУ с просрочкой более 90 дней



■ Неработающие займы, просрочка свыше 90 дней, млрд тенге
— Изменение, %

Обязательства БВУ за отчетный период выросли на 21,6% с начала 2021 года, достигнув 33 087,1 млрд тенге.

СТРУКТУРА обязательств БВУ по состоянию на конец 2021 года

Источник: Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

Доход банковского сектора составил 1 289,0 млрд.тенге. Отношение чистого дохода к совокупным активам (ROA) составило – 3,78% (2,3% на аналогичную дату прошлого года); Отношение чистого дохода к собственному капиталу по балансу (ROE) – 30,64% (17,16% на аналогичную дату прошлого года).

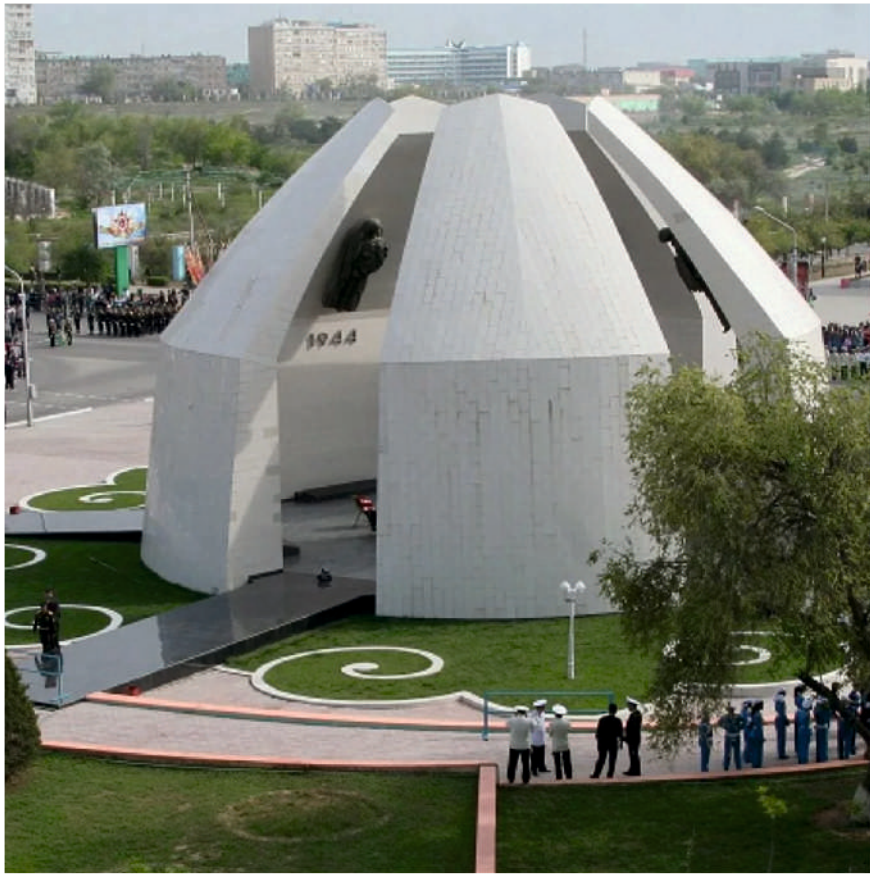
Доля активов банковского сектора в ВВП составляет 46,3%; Доля ссудного портфеля в ВВП – 24,9%; Доля вкладов клиентов в ВВП – 32%.

Регуляторами Казахстана в 2019 году была проведена независимая оценка качества активов (далее-AQR) в соответствии с методологией Европейского центрального банка по 14 крупнейшим банкам, которые составили 87% активов банковской системы.

По словам председателя Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка Мадины Абылкасымовой в 2021 году регулятор использует ключевые элементы AQR в надзорном процессе. Концентрация усилий будет на ключевых рисках с использованием имеющихся показателей в регуляторной отчетности и альтернативных источниках данных. В среднесрочной перспективе будут реализованы мероприятия по внедрению целевой модели, которая будет сопровождаться обеспечением достаточного уровня данных, доступных в информационных системах БВУ, а также максимальной автоматизацией и цифровизацией информационных систем. Итоги оценки качества активов прежде всего будут использоваться для последующего проведения надзорного стресс-тестирования с целью оценки достаточности капиталов банков в стрессовых условиях.

За основу будет принята двухэтапная модель НСТ, применяемая многими регуляторами в мире. На первом этапе регулятор проводит top-down (сверху вниз) стресс-тестирование на основе своей модели с использованием надзорной информации по каждому банку по единому определенному сценарию. Далее банки проводят расчеты своих bottom-up (снизу вверх) стресс-тестов с использованием внутренних данных в соответствии с инструкциями и сценариями регулятора. Применение двухэтапного подхода позволяет повысить точность стресс-теста путем учета индивидуальных особенностей бизнес моделей, стратегий и управленческих решений отдельных банков.

Для обеспечения дальнейшей устойчивости банков будет осуществлено внедрение регуляторных инициатив по результатам AQR по вопросам детализации требований к формированию провизий по модели ожидаемых кредитных убытков (МСФО 9), совершенствованию подходов к расчету показателей достаточности капитала и требований к моделям оценки рисков, системе корпоративного управления, разработаны требования к планированию финансового оздоровления и санации (Recovery and Resolution Planning). В целом реализация программы надзорных действий будет способствовать повышению прозрачности и предсказуемости надзорной политики, обеспечит эффективность надзорного процесса и будет способствовать дальнейшему совершенствованию бизнес-процессов субъектов финансового рынка в соответствии с лучшей международной практикой.



Akmar

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ и информация о продуктах и услугах

Основными направлениями деятельности Банка являются: потребительское и денежное кредитование, привлечение вкладов и депозитных сертификатов, выпуск платежных карт и развитие транзакционного бизнеса.

В 2021 году основными целями Банка было улучшить работу мобильного приложения и расширить линейку продуктов, чтобы сделать жизнь наших клиентов удобнее и лучше.

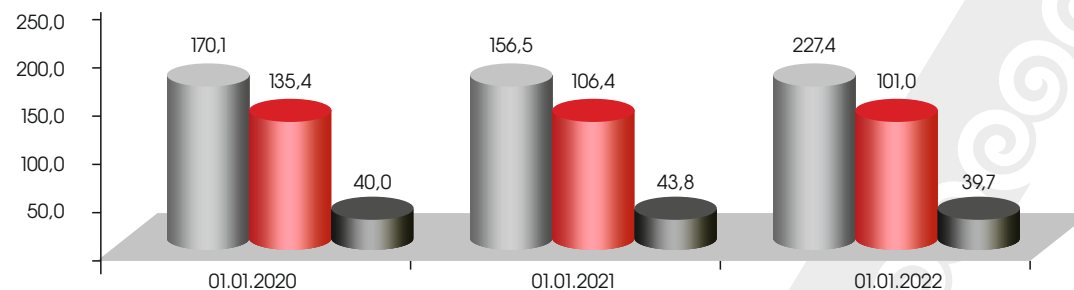
Как и в 2020, в 2021 году тенденция на цифровизацию и создание цифровых экосистем только усилилась.

С 7 декабря 2021 года все держатели платежных карт ДБ АО «Банк Хоум Кредит» – владельцы смартфонов с операционной системой Android и модулем бесконтактных платежей NFC, получили возможность использования сервиса Google Pay – системы бесконтактной оплаты с помощью смартфона. Теперь наши клиенты могут совершать покупки как в магазинах, так и на различных веб-сайтах, везде, где принимают карты VISA.

Несмотря на негативный внешний фон и активность конкурентов, Банку удалось сохранить количество пользователей онлайн-каналов, а уровень активности клиентов увеличился при этом на 8,3%. Постоянная работа по улучшению ИТ-инфраструктуры позволила добиться повышения доступности онлайн-сервисов на 30%, а также существенно увеличена скорость работы приложения и корпоративного сайта Банка.

Несмотря на негативный внешний фон и активность конкурентов, Банку удалось сохранить количество пользователей онлайн-каналов, а уровень активности клиентов увеличился при этом на 8,3%. Постоянная работа по улучшению ИТ-инфраструктуры позволила добиться повышения доступности онлайн-сервисов на 30%, а также существенно увеличена скорость работы приложения и корпоративного сайта Банка

КРЕДИТЫ, выданные розничным клиентам в разрезе продуктов (гросс)



- Кредиты, выданные денежными средствами, млрд. тенге
- Потребительские кредиты, выданные клиентам, млрд. тенге
- Кредитные карты, млрд. тенге



ДЕПОЗИТЫ и банковские депозитные сертификаты

В 2021 году для увеличения привлекательности использования мобильного приложения ставки по некоторым депозитам физических лиц в тенге при открытии вклада онлайн стали выше, чем при открытии такого же вклада в отделении Банка. Таким образом, доля открытия онлайн вкладов увеличилась почти в 2 раза. Отмечается высокая заинтересованность клиентов к использованию мобильного приложения как источника получения банковских услуг. В отчетном периоде Банком производились изменения в процентных ставках по привлекаемым депозитам в рамках политики и распоряжений регулятора.

Название продукта	Эффективная ставка вознаграждения	Минимальная сумма	Капитализация / частичные изъятия / пополнения	Валюта	Срок (мес.)
«Сберегательный Хоум»	11,3 % годовых	100 000	на ежедневной основе / не допускаются / не допускаются	тенге	6
	13,4 % годовых				12
	11,4 % годовых				24
«Сберегательный Хоум+»	10,8 % годовых	1 000	на ежедневной основе / не допускаются / не допускаются	тенге	6
	11,7 % годовых				12
	8,9 % годовых				24
«Простой»	9,3 % годовых	1 000	на ежедневной основе / допускаются до неснижаемого остатка / допускаются	тенге	6, 12

- с 18 января во всех регионах Казахстана, в будние дни доступна продажа долларовых облигаций Банка Хоум Кредит для Клиентов;
- с 17 февраля сберегательные депозиты разделены размером ставки, которая зависит от канала открытия онлайн/офлайн.
- с 11 марта для удобства обслуживания клиентов процесс оформления Облигаций в долларах США (бонды) полностью автоматизирован;
- с 09 апреля года в отделениях Банка доступно открытие депозита «Простой» в долларах США с периодом ожидания (т.е. открытие депозита с остатком 0 USD);
- с 14 мая года при открытии депозитных продуктов доступна новая функция «Выбор языка» которая позволит распечатать заявление об открытии вклада на одном предпочитаемом языке для вкладчиков;
- с 1 июня года доступен продукт депозит «Сберегательный PRO» — это сберегательный депозит со сроком 12 мес. в иностранной валюте;
- с 16 июля года исключен максимальный лимит на покупку одного Банковского депозитного сертификата;
- с 9 сентября года выплата вознаграждения по Банковским депозитным сертификатам возможна так же на дебетные карты;
- с 13 сентября запущен премиальный банковский сервис для крупных вкладчиков;
- с 15 сентября доступна онлайн покупка долларовых облигаций в Мобильном приложении;
- с 13 декабря запущен новый продукт «Гибкий Банковский депозитный сертификат»;
- с 14 декабря доступен функционал – Открытие депозита «Простой в KZT» на веб-сайте банка.

Проект по выпуску банковских депозитных сертификатов, неэмиссионных именных ценных бумаг, выпускаемых Банком и удостоверяющих права их держателя на получение номинальной стоимости ценных бумаг и вознаграждения размере 14-14,5% годовых, имел особый спрос в 2021 году. К концу отчетного периода совокупный размер выпуска банковских депозитных сертификатов превысил 41 млрд тенге. Банк планирует и далее предлагать данный продукт в качестве альтернативы классическим депозитам. Более того Банк расширил продуктовую линейку и предлагает клиентам продукт Банковский депозитный сертификат «Гибкий 2.0» со ставкой 12% годовых, который предусматривает функцию обратного выкупа, при котором держатель получает сумму стоимости депозитного сертификата в день подачи заявки на обратный выкуп без пересчета вознаграждения.

РАЗВИТИЕ УСЛУГ с применением платежных карт

В 2021 году для привлечения новых категорий клиентов Банк расширил продуктовую линейку дебетных карточек, по мимо продукта Home Card появились карточки Home Card Life, партнерская кобренд карточка Qiwi и Home Card Pro. Таким образом, клиенты с различными потребностями получили возможность выгодно использовать дебетные карточки Банка. В свою очередь Банк привлекает новых клиентов, которым стали доступны другие банковские продукты/услуги такие как: депозиты, VAS услуги, кредиты и другие.

- Запущена продажа нового продукта - кобренд карточка Qiwi;
- Проведена акция «Геймер» в рамках которой пользователь 20% кэшбека за онлайн покупку игр посредством оплаты кобренд карточкой Qiwi;
- Запущен новый продукт - дебетная карточка Home Card Life;
- Запущен новый продукт Home Card Pro;
- Запущен новый продукт виртуальная дебетная карточка Home Card;
- Проведена акция по виртуальным дебетным картам 10% кэшбек за оплату услуг в электронных кошельках Google/Samsung/Apple Pay;
- Проведена акция «Birthday Offer» для клиентов держателей дебетовых карт. Данным клиентам будут предоставлены дополнительные 7% или 10% кэшбека.

Нетто портфель кредитных карточек, млрд. тенге



В рамках непрерывного улучшения качества сервиса и предоставляемых услуг в 2021 были проведены следующие мероприятия:

1. В целях улучшения клиентского опыта были запущены онлайн-фокус группы с клиентами, по сбору обратной связи по продуктам, в результате которых сформирован отчет для устранения проблемных зон.

2. Проведён NPS драйвер анализ, сформирован план мероприятий по устранению проблемных зон и улучшению показателя NPS.

Уровень готовности рекомендовать -NPS в 2021 году достиг:

- открытие кредита-87,2%;
- открытие депозита-91,1%;
- мобильное приложение-79,4%.

3. Для повышения уровня знаний для сотрудников Прямых и Дистанционных каналов, а также Отдела по работе с запросами проведены следующие обучающие мероприятия:

- онлайн-вебинар «VAS продукты «Продукты VAS просто для Вас»;
- онлайн-вебинар «Денежное кредитование»;
- записаны 2 подкаста с сотрудниками Agile команд по дебетной карточке «Home card» и кредитной карточке «ДОС», подкасты размещены в соц. сетях Банка «Yammer» и доступны для просмотра всем сотрудникам.

Онлайн – вебинары по всем ключевым продуктам Банка совместно с бизнес - владельцами для работников, которые предоставляют клиентам сервис в прямых и дистанционных каналах;

4. Запущен новый инструмент контроля качества обслуживания клиентов в прямых каналах «аудио – бейдж», который позволяет проверять качество продаж не только на рабочих местах, но и оформление продуктов через процесс НСА в торговом зале.

5. Для улучшения внутренних процессов и продуктов Банка, запущен онлайн-канал «Custex pulse» по сбору обратной связи от сотрудников. Вся полученная обратная связь анализируется и направляется бизнес владельцам, для дальнейшего устранения проблемных зон.



ДОЛЯ РЫНКА МАРКЕТИНГ И ПРОДАЖИ

В 2021 году Банк продолжил уверенный рост привлечения вкладов клиентов в тенге, в том числе часть вкладов привлекалась в виде банковских депозитных сертификатов. Данный рост был поддержан сбалансированной продуктовой линейкой, отвечающей всем требованиям регулятора эффективной рекламной поддержкой по продвижению депозитных продуктов Банка. Доля на рынке розничных депозитов по итогам 2021 года составила 1,8% в целом и 2,45% в тенге.

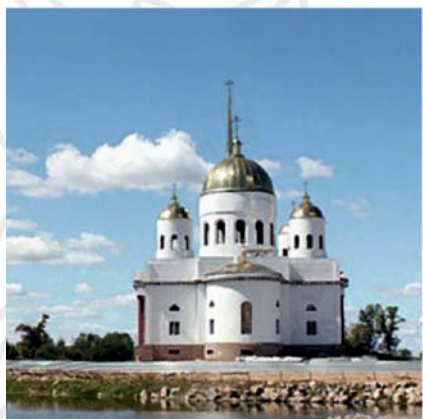
Банк входит в ТОП-15 банков по размеру кредитного портфеля, при этом показывая его высокое качество и эффективность (одни из лидирующих позиций по ROAA и ROAE).

СТРАТЕГИЯ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ

Основные цели и задачи, которые ставит перед собой Банк, – это стать современной высокотехнологичной организацией с отлаженными бизнес-процессами, ориентированной на ежедневную транзакционную деятельность для всей семьи.

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

1. запустить продукты, ориентированные на транзакционные услуги и которыми будут пользоваться члены семьи;
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.

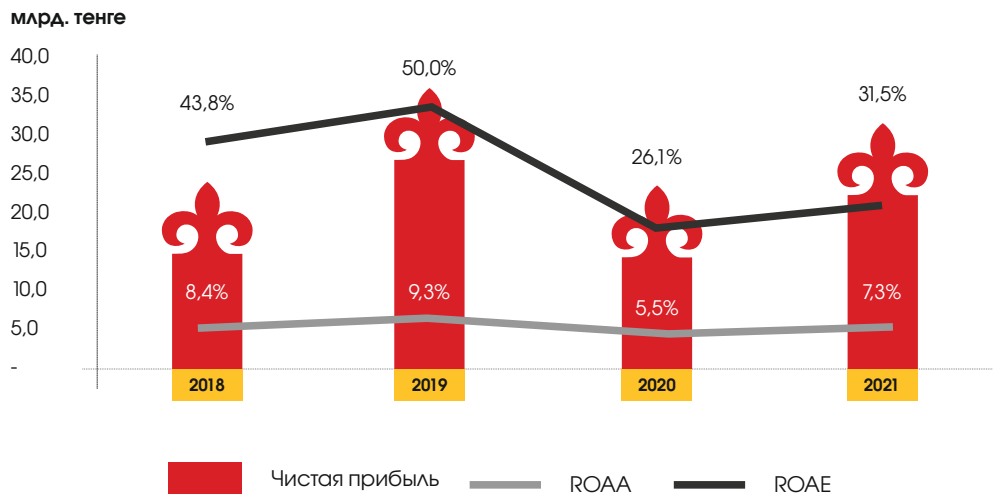


Қоқуемар

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Ключевые финансовые показатели
за 2019-2021 гг. ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

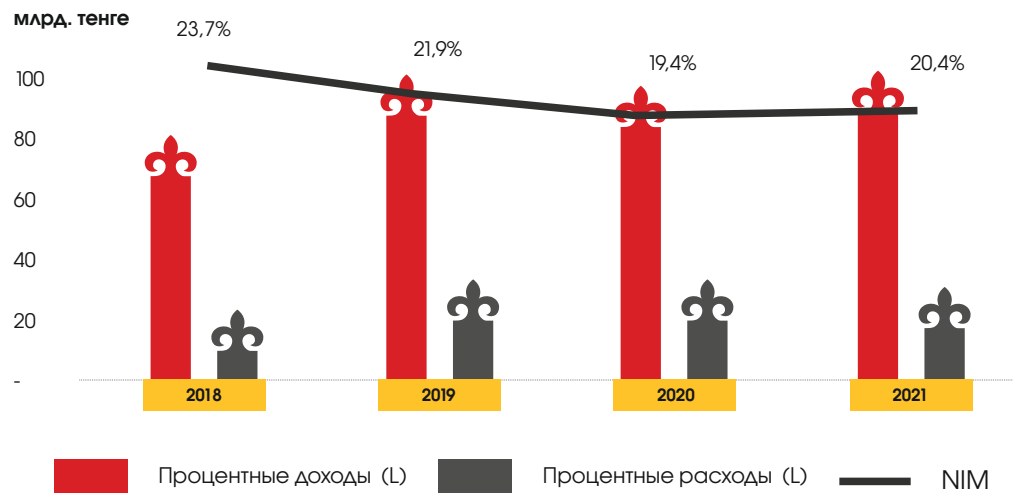
По итогам 2021 года чистая прибыль Банка составила 31,5 млрд. тенге, что на 35% выше чистой прибыли за 2020 год. Показатели возврата на средние активы (ROAA1) и средний капитал (ROAE2) составили 7,3% и 31,5% соответственно. Аналогичные показатели по банковскому сектору на отчетную дату: ROA – “3,77%”, ROE – “30,6%”. (источник: www.nationalbank.kz «Текущее состояние банковского сектора РК по состоянию на 01 января 2022 года»).



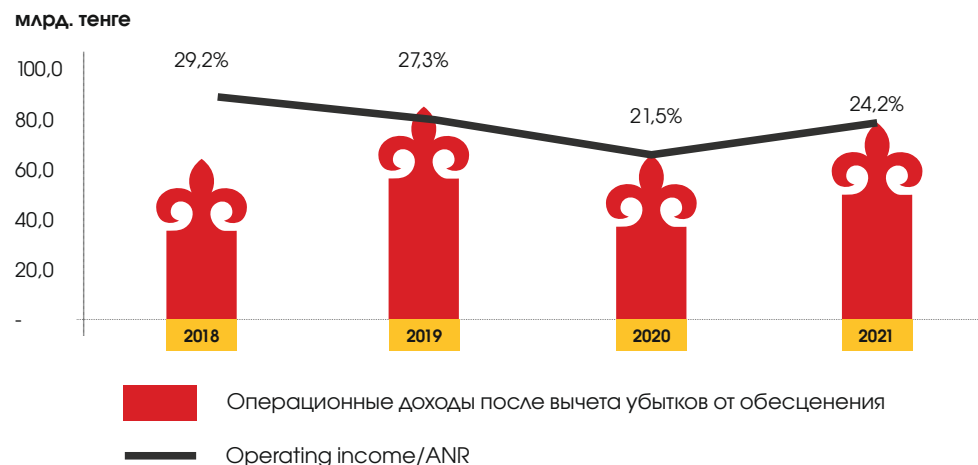
По состоянию на 1 января 2022 года чистая процентная маржа (NIM3) Банка увеличилась на 1 ппт. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 20,4%. Увеличение показателя объясняется диверсификацией портфеля в сторону увеличения доли необеспеченного розничного денежного кредитования.

Процентный доход за 2021 год увеличился на 4% по сравнению с 2020 годом и составил 94 млрд. тенге. Увеличение данного показателя связано с восстановлением объемов выдач кредитов в 2021г..

Снижение процентных расходов за 2021 год составило 8% (28,6 млрд. тенге) и вызван оптимизацией обязательств с акцентом на снижение общей стоимости фондирования и увеличение доли розницы в портфеле обязательств.



Операционные доходы (с учетом вычета убытков от обесценения) Банка за 2021 год составили 74,7 млрд. тенге, что на 21% выше по сравнению с 2020 годом.

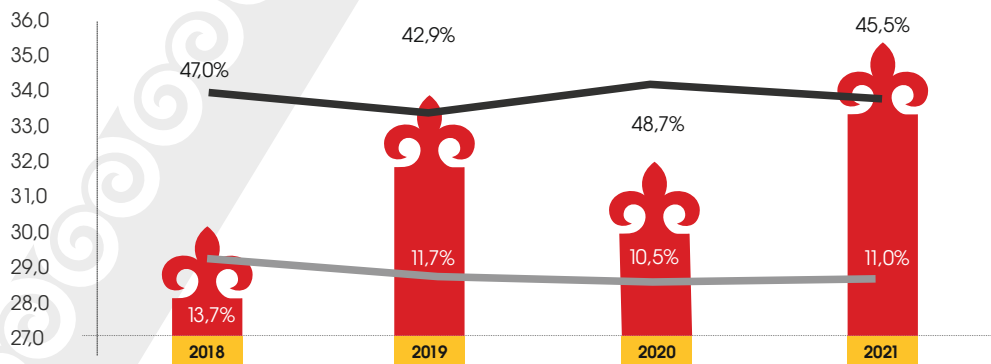


Общие административные расходы за 2021 год увеличились на 11% по сравнению с 2020 годом. Основной причиной увеличения административных расходов является восстановление процессов и уровня объемов выдач.

Коэффициент отношения затрат к операционным доходам (Cost/Income5) за 2021 год снизился на 3,2 ппт по сравнению с 2020 годом до 45,5%.

Коэффициент отношения затрат к среднему чистому портфелю (Cost/ANR6) за 2021 год увеличился на 0,5 ппт по сравнению с 2020 годом и составил 11%.

млрд. тенге



Общие административные расходы Cost/Income Cost/ANR

Примечание: (1) ROAA рассчитывается как отношение чистого дохода за период к среднему объему общих активов за период, рассчитанный поквартально;

(2) ROAE рассчитывается как отношение чистого дохода за период к среднему объему капитала за период, рассчитанный поквартально;

(3) NIM (net interest margin/чистая процентная маржа) рассчитывается как отношение чистого процентного дохода к среднему объему активов, приносящих процентный доход, за период, рассчитанный поквартально;

(4) Operating income/ANR рассчитывается как соотношение операционного дохода за вычетом убытков от обесценения за период к среднему объему портфеля за период, рассчитанный поквартально;

(5) Cost/Income ratio рассчитывается как отношение общих административных расходов к операционным доходам до вычета убытков от обесценения.

(6) Cost/ANR рассчитывается как отношение общих административных расходов к среднему объему портфеля за период, рассчитанный поквартально.

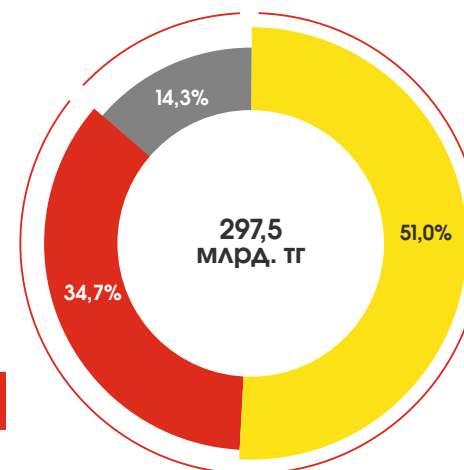
Согласно финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года активы Банка увеличились на 21% и составили 475,4 млрд. тенге в сравнении с 393,7 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Основную долю активов составляет кредитный портфель, который увеличился на 19% на нетто основе по сравнению с 2020 годом за счет увеличения объема выдачи потребительских и денежных кредитов.

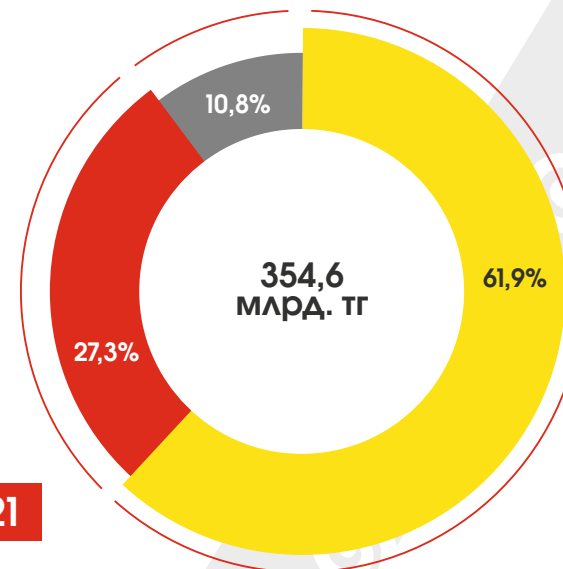
Портфель по потребительским кредитам снизился на 6%; портфель кредитов, выданных денежными средствами, увеличился на 45%; портфель по кредитным картам снизился на 10% на нетто основе. Кредитный портфель Банка состоит из беззалоговых кредитов исключительно физическим лицам.

ДОЛЯ КРЕДИТОВ по продуктам в кредитном портфеле на нетто основе

31.12.2020



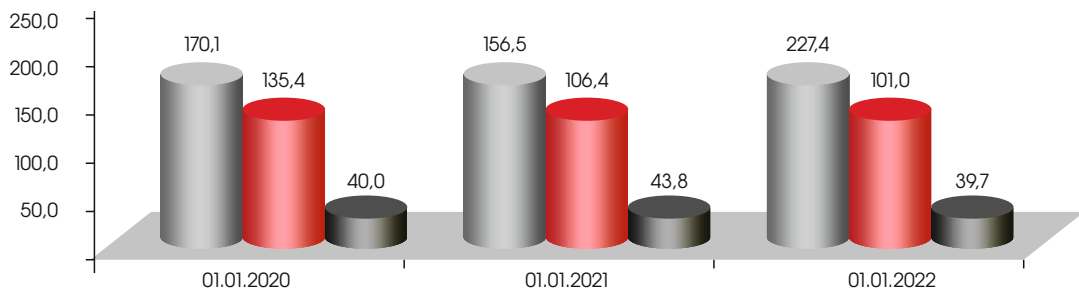
31.12.2021



Потребительские кредиты, выданные клиентам
Кредиты, выданные денежными средствами
Кредитные карты

Кредиты, выданные розничным клиентам, на gross основе по состоянию на 31 декабря 2021 года увеличились на 24% по сравнению с показателем на 31 декабря 2020 года.

КРЕДИТЫ НА ГРОСС ОСНОВЕ ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ в разрезе продуктов



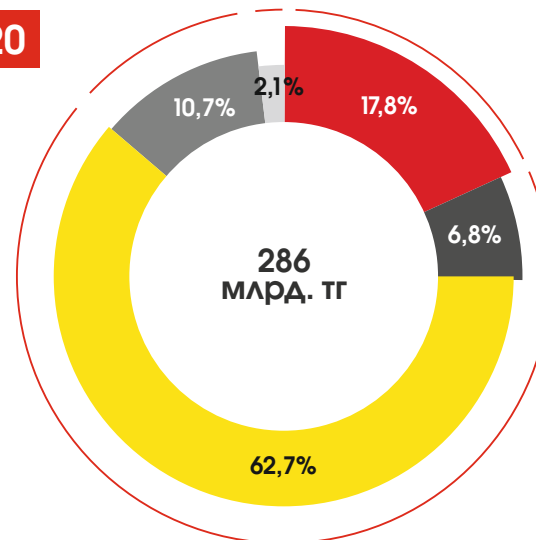
- Кредиты, выданные денежными средствами, млрд. тенге
- Потребительские кредиты, выданные клиентам, млрд. тенге
- Кредитные карты, млрд. тенге

Резервы на обесценение на 31 декабря 2021 года увеличились на 47% в сравнении с 31 декабря 2020 года. Увеличение резервов обусловлено изменениями в риск-методологии и переходом на новую методологию частичного списания.

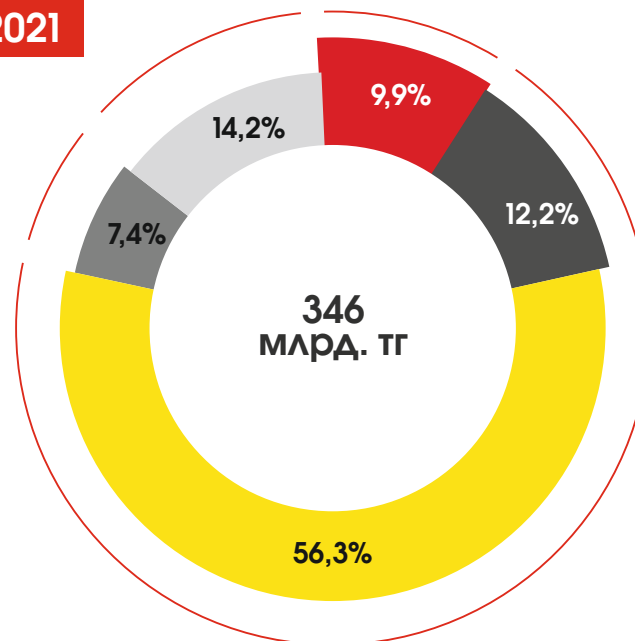
Совокупные обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года увеличились на 20% и составили 360,8 млрд. тенге в сравнении с 300,6 млрд. тенге по состоянию на конец 2020 года. Структура фондирования остается диверсифицированной, обеспечивая стабильное функционирование кредитной деятельности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2021 года вклады клиентов Банка, включая текущие счета и депозитные сертификаты, увеличились на 19,1% и составили 236,7 млрд. тенге в сравнении с 198,6 млрд. тенге на конец 2020 года. Увеличение показателя было обеспечено значительным увеличением депозитов розничных клиентов (на 35%).

31.12.2020



31.12.2021



- Счета и депозиты банков
- Депозитные сертификаты
- Текущие счета и депозиты клиентов
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- прочие привлеченные средства

Балансовый капитал Банка в отчетном периоде вырос за счет капитализации чистой прибыли и на конец 2021 года составил 114,6 млрд. тенге, что на 23% выше показателя на конец 2020 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк выполняет требования к уровню капитала, достаточность капитала на отчетную дату составила 18,4%.



СИСТЕМА управления рисками

Система управления рисками Банка представляет собой группу механизмов принятия управленческих решений, которые позволяют выявить, измерить, локализовать и проконтролировать тот или иной вид риска, и тем самым минимизировать его влияние на деятельность Банка. На высшем уровне стратегическое управление и контроль за всей деятельностью Банка осуществляет Совет директоров.

Внутренний процесс оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) является составной частью управления Банком и создается в целях выявления, оценки, агрегирования и контроля существенных видов риска, присущих деятельности Банка, с целью определения необходимого уровня капитала, достаточного для их покрытия, а также планирования капитала, исходя из Стратегии развития Банка, результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, а также требований к достаточности собственного капитала Банка, установленных законодательством Республики Казахстан и Родительским Банком.

Компонентами ВПОДК являются:

- 1) Политика по управлению капиталом и рентабельностью;
- 2) Политика управления кредитным риском;
- 3) Политика управления рыночным риском;
- 4) Политика управления операционным риском.

Достаточность капитала с точки зрения управления капиталом и рентабельностью основана на проактивном контроле за состоянием активов, взвешенных с учетом кредитного риска, рассчитанных в рамках пруденциальных требований Республики Казахстан. Основным драйвером роста объемов риск-взвешенных активов являются розничные займы физических лиц, сбалансированный рост которых контролируется с учетом доходности деятельности Банка.

Система риск-аппетитов и лимитов содержит набор показателей и триггеров по всем видам рисков основанные как на пруденциальном регулировании Республики Казахстан, так и на стандартах родительского банка Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (г. Москва, Россия) и штаб-квартиры Группы Хоум Кредит в части, непротиворечащей законодательству Республики Казахстан. Таким образом, система управления рисками Банка основана на международных стандартах ведения риск-менеджмента.

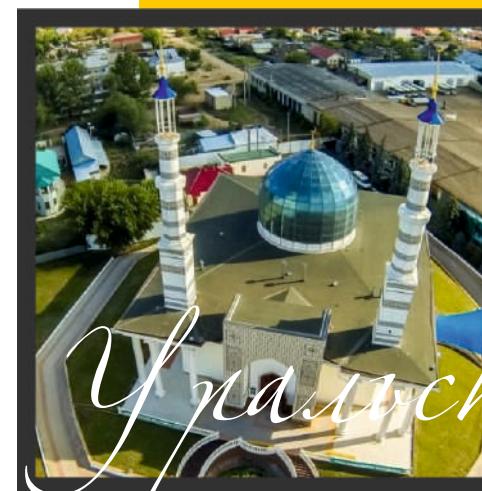
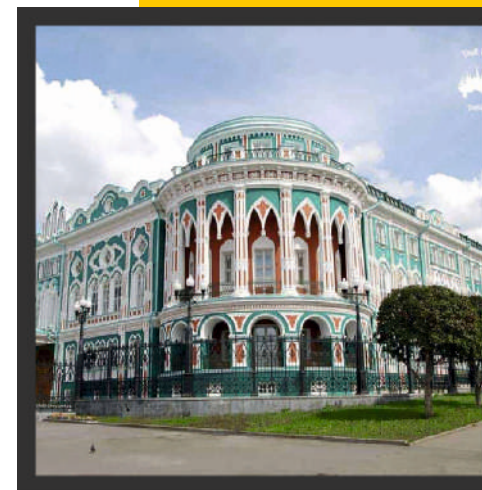
Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности (далее – ВПОДЛ) направлен на обеспечение адекватного уровня средств Банка для поддержания низкого уровня риска ликвидности. Риск ликвидности — это риск возникновения затруднения выполнения финансовых обязательств Банка, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива.

Соблюдение политики по управлению ликвидностью Банка, утвержденной Советом директоров Банка, предполагает поддержание соответствующего уровня ликвидности Банка с целью обеспечения достаточного количества денежных средств на постоянной основе для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банком на ежедневной основе осуществляется мониторинг позиции по ликвидности, регулярно проводятся различные «стресс-тесты» с использованием потенциально допустимых сценариев, а также контролируются триггеры и индикаторы раннего выявления риска ликвидности.

Ситуация с ограничительными мерами, которая привела к снижению объемов продаж, оказала положительный эффект на сохранение ликвидного резерва, что также сопровождалось активным ростом депозитной базы физических лиц.

В 2021 году Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее в данном разделе – Агентство) были представлены результаты ежегодного надзорного процесса SREP (Supervisory Review and Evaluation Process), который охватывает оценку системы управления рисками и внутреннего контроля Банка, в том числе систем ВПОДК и ВПОДЛ. По результатам проверки Банку присвоен итоговый рейтинг «2», который характеризуется удовлетворительным уровнем системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, с оценкой текущего уровня риска присущего деятельности Банка как «умеренно низкий риск».



Уральск

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

Кредитный риск – это вероятность потерь финансового актива в результате неспособности или нежелания заемщика действовать в соответствии с условиями кредитного договора, то есть риск неисполнения обязательств заемщиком.

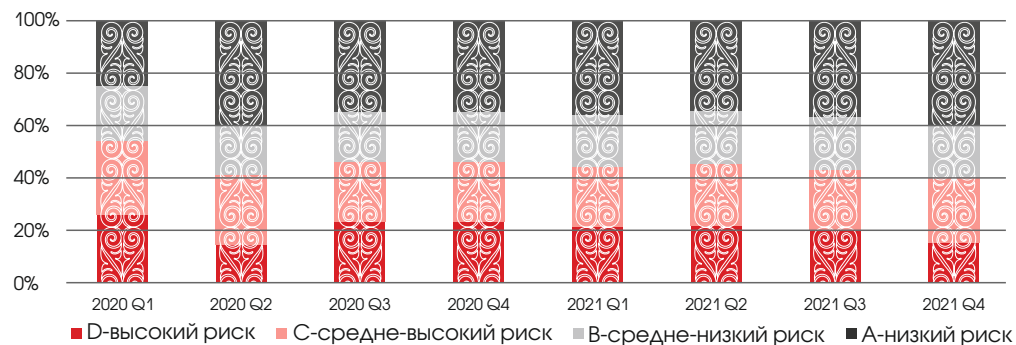
Банк практикует управление кредитным риском отдельно для каждого вида операций, используя собственную уникальную модель оценки, которая является одной из самых эффективных в финансовом секторе. Процесс рассмотрения заявок на получение кредита централизован и полностью автоматизирован. Данная система принятия решений (FICO) поддерживается Департаментом рисков Банка при контроле со стороны Группы Хоум Кредит. Основой постоянного совершенствования процесса оценки является высокая эффективность статистического моделирования, новые технологии в разработке скоринговых карт, регулярный мониторинг предиктивности скоринговых моделей, их постоянное обновление и совершенствование. Организации Группы Хоум Кредит по всему миру на регулярной основе осуществляют обмен опытом, разработками для оптимизации процессов по управлению кредитным риском и постоянный баланс между уровнем риска и прибыльности.

Система управления кредитными рисками в 2021 году подвергалась динамичному и комплексному пересмотру всех правил кредитования и годом возвращения к росту кредитования.

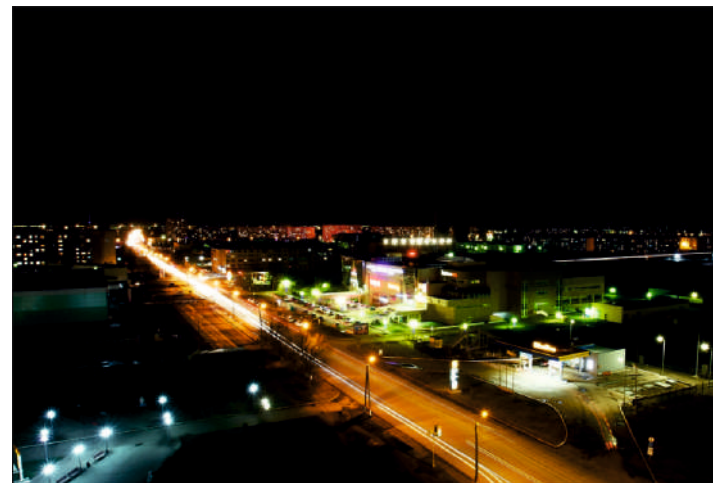
Благодаря сильной команде риск-менеджеров, при поддержке штаб-квартиры Банку удалось внедрить ряд эффективных мер, направленных на увеличение объемов кредитования, цифровизации и оптимизации процесса выдачи кредита при поддержании уровня кредитных рисков на стабильном уровне. В управлении процессами одобрения займов были проведены следующие мероприятия:

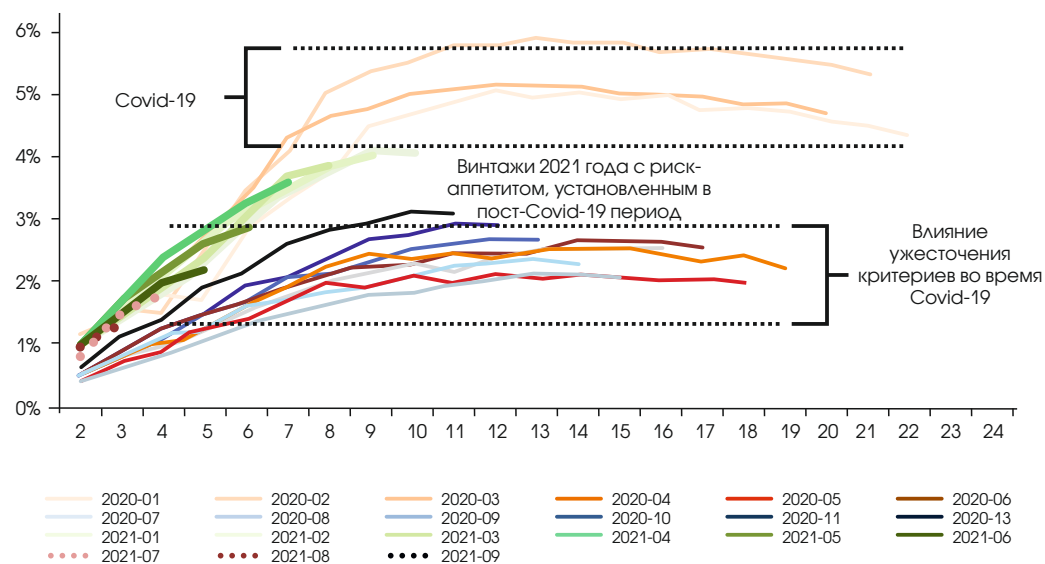
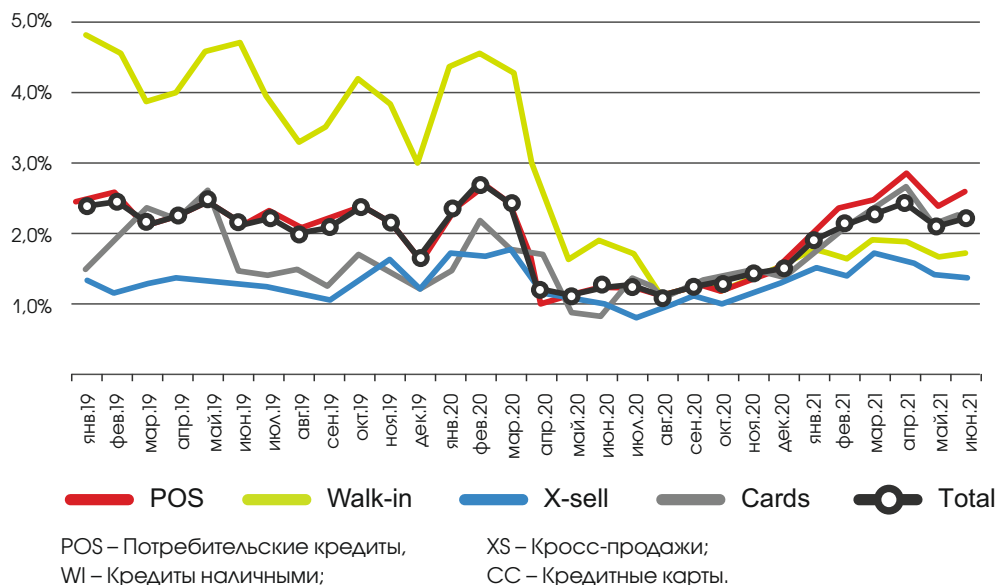
- Полный возврат условий и критериев принятия решения до Covid-19: пересмотр причин отказов, запуск ряда пилотных проектов, которые сделали возможным расслабление правил принятия решений, внедрение более продвинутой системы по увеличению кредитных лимитов, основываясь на прибыльности клиентов и т.д.;
- Внедрение продвинутых моделей оценки: применение машинного обучения и «больших данных» в процессах принятия решений, внедрение моделей оценки риска на уровне клиента, модели вероятности отклика клиента на предложение Банка, модели поведения клиента/сегментации и модели оптимизации прибыльности продуктов;
- Пересмотр продуктовой базы на основе прибыльности продуктов (в частности, оптимизация продуктов с нулевой процентной ставкой с длинными сроками), увеличение средней суммы кредита более, чем на треть, внедрение полностью онлайн принятия решения, оптимизации клиентского опыта, пересмотр логики альтернативных предложений клиенту и развитие каналов мобильного приложения;
- Запуск мульти продуктового подхода к предложению продуктов клиенту, где клиент самостоятельно может выбирать необходимый набор продуктов, в том числе, с необходимыми суммами кредитов и/или лимитами;
- Внедрение и использование последних продвинутых трендов и инструментов, доступных на рынке (искусственный интеллект/роботизация, голосовые/чат-боты, биометрическая идентификация клиентов, государственные источники данных и т.д.).

Результаты предпринятых мер показали положительно повлияли на концентрацию риска в группах более низкого риска в сравнении с 2019-2020 годами (график ниже):



Вышеупомянутые меры обеспечили неизменное качество портфеля при ухудшении макросреды. Стабильное качество кредитного портфеля можно оценить по винтажным графикам ниже.



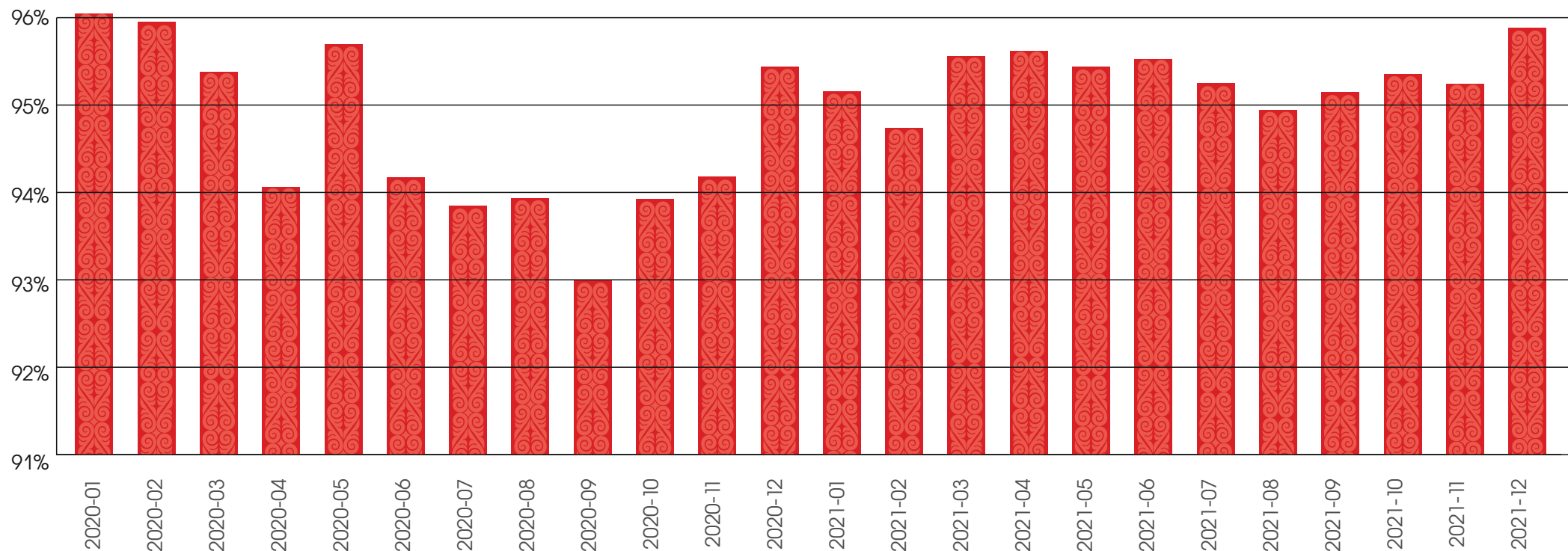


В течение 2021 года произошло восстановление портфеля, который ухудшился в 2020 году из-за событий, вызванных коронавирусом. Улучшение достигнуто как за счет эффективной работы команды Коллектора, так и за счет увеличения нового объема кредитования и значительного улучшения его качества.

Ниже приведены результаты процесса сбора. Он показывает, что, несмотря на рост объемов кредитования в 2021 году, уровень собираемости долгов вернулся к «докарантинному» (доля кредитов, не достигших уровня просроченной задолженности свыше 90 дней)



Эффективность взыскания %

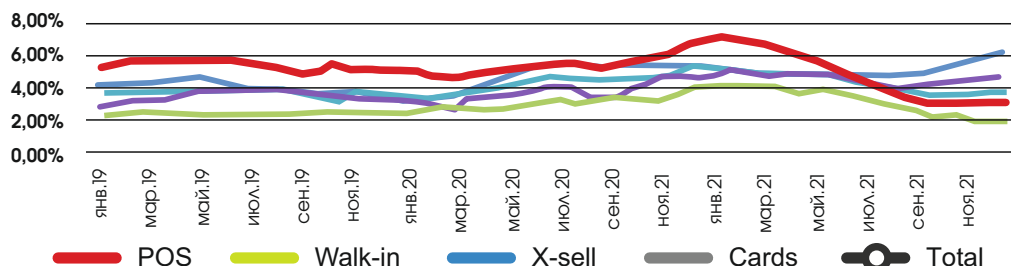


Меры, предпринятые в 2020 году в связи с Covid-19, также предпринимались в течение 2021 года:

1. Банком была предоставлена отсрочка по более чем 12 тыс. кредитным договорам, что составило 0,7% от общего объема ссудного портфеля. Для тех заемщиков, которым не удалось восстановить платежеспособность, был инициирован второй этап мер по поддержке, на послабляющих условиях погашения задолженности;
2. Была проработана и расширена линейка инструментов реструктуризации для заемщиков, испытывающих финансовые затруднения, которая предусматривает разные послабляющие условия погашения задолженности, включающие такие инструменты как отсрочка платежа до 3 месяцев (с начислением вознаграждения и без вознаграждения), изменение графика платежа путем снижения ставки вознаграждения и/или срока по кредитному договору, предоставление льготного периода, а также отмена неустойки, штрафа, пени и комиссий;
3. Банк перешел на плавающий режим работы, продолжая мобильно реагировать на ограничения и переводить работников колл-центра на дистанционный режим, в то же время обеспечивая высокую эффективность;
4. Использование таких сервисов как IVR, Voicetotext - анализ качества переговоров, и голосового робота в процессах взыскания, а также использования разных инструментов коммуникации, таких как WhatsApp;
5. Частичное возобновление выездных мероприятий по адресам заемщиков с целью поиска и установления контакта.

Ниже представлены основные тенденции по уровням неработающих займов (NPL) в разрезе портфелей займов, рост которых удалось снизить благодаря вышеуказанным мерам.

NPL (90+ in 0-360)



POS – Потребительские кредиты,
WI – Кредиты наличными;

XS – Кросс-продажи;
CC – Кредитные карты.

К концу 2021 года Банком была проведена оперативная и проактивная адаптация модели резервирования и Методики расчета провизий (резервов) к новым требованиям регулятора, которые вступают в силу с 2022 года. Вместе с тем Банк применяет практику частичного списания займов с 180 дня просрочки и полное списание займов после достижения 1080 дня просрочки, признавая на счетах прибылей и убытков фактические кредитные убытки. Таким образом, как один из признаков высокой надежности Банк придерживается политики обеспечения достаточности уровня ожидаемых кредитных убытков и своевременного признания фактических кредитных убытков наиболее точно отражая качество и состав кредитного портфеля в соответствии с МСФО 9.

УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными тенденциями на финансовых рынках, и имеет макроэкономическую природу. Оценка рыночных рисков основана на управлении валютным и процентным риском путем контроля открытых валютных позиций Банка и соблюдения лимитов, установленных на операции с банками-контрагентами. Так как Банк специализируется на потребительском кредитовании исключительно в тенге, а также не проводит спекулятивные операции с привязкой к плавающим ставкам вознаграждения, процентный и валютный риски Банка близки к минимальным.

В 2021 году Банк продолжил придерживаться консервативной политики при управлении валютными позициями, поддерживая открытые валютные позиции на минимальном уровне (до 3%) по всем иностранным валютам. В связи с чем, колебания курса тенге происходившие в 2021 году не оказали существенного влияния на результаты деятельности Банка.



УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

Операционный риск – это вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический и риск потери репутации).

В целях эффективного управления операционным риском (своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга операционного риска) применяются такие инструменты, как ведение базы данных о внутренних и внешних событиях; самооценка (RCSA), позволяющая выявить и оценить риски в процессах, оценить эффективность контроля; мониторинг ключевых индикаторов риска (KRI), определяющий степень приближения Банка к критическому уровню риска; сценарный анализ, выявляющий потенциальные события и их влияние на деятельность Банка в случае их наступления.

Система управления операционными рисками встроена в повседневную деятельность Банка, в каждом структурном подразделении назначены риск-координаторы (более 120 работников), которые осуществляют взаимодействие с независимым подразделением по управлению операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности.

В 2021 году управление операционным риском продолжалась работа по обеспечению непрерывности деятельности Банка. Процессы банка были полностью адаптированы несмотря на ограничительные меры в период пандемии. Для поддержания непрерывности деятельности Банк продолжает обеспечивать работников ноутбуками высокой мощности производительности с ужесточенными параметрами информационной безопасности. Работникам, подвергнувшимся заболеванию, возмещаются расходы на ПЦР-тесты и больничные листы. Доля вакцинированных в Банке составляет около 85%. Допуск работников Банка осуществляется в соответствии с требованиями Постановления Главного санитарного врача. Процессы взаимодействия работников вне зависимости от посещения Банка были переведены в онлайн режим, в том числе посредством координационных действий со стороны Группы Хоум Кредит. Все вышеуказанные меры позволили максимально снизить уровень срывов в процессах Банка, что позволило поддержать общий уровень операционного риска на приемлемом уровне.

УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС - РИСКОМ

Комплаенс-риск - вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований 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, внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка.

Процесс выявления, мониторинга и контроль за комплаенс рисками регламентирован Политикой управления комплаенс риском и рисков отмывания доходов и финансирования терроризма ДБ АО «Банк Хоум Кредит», утвержденной Решением Совета Директоров Банка (протокол №32/2020 от 28.09.2020 года), согласно которой информация о выявленных и устраненных комплаенс рисках доводится до сведения Правления, уполномоченного коллегиального органа Банка и Совета директоров Банка на периодической основе. При необходимости, Советом директоров могут быть направлены рекомендации заинтересованным подразделениям Банка в целях устранения выявленных комплаенс рисков с возложением функции по контролю за их исполнением на Управление комплаенс службы.

Совет директоров Банка несет ответственность за обеспечение управления Комплаенс-риском Банка и выполнения требований Политики, обеспечивая эффективное решение вопросов Службы комплаенс Правлением Банка.

Основные процессы осуществления управления Комплаенс-риском в Банке регламентированы Процедурой управления комплаенс-риском ДБ АО «Банк Хоум Кредит», утвержденной решением Совета Директоров Банка (Протокол №39/2020 от 30.11.2020 г.). В Процедуре изложены основные требования, предъявляемые к Системе управления комплаенс-риском в Банке. Процедура подлежит обязательному применению и соблюдению всеми работниками Банка.

О выявленных Комплаенс-рисках в своем подразделении, предпринятых мероприятиях, направленных на их устранение/минимизацию, или предложениях по устранению выявленного нарушения и недостатков в работе Банка, связанных с управлением Комплаенс-риском работники Банка должны сообщать посредством электронной почты, используемой в Банке.

Любой работник Банка, которому стало известно о конфликте интересов, либо его потенциальном наступлении, должен довести это до сведения руководителя или работника комплаенс подразделения. Каждое уведомление о конфликте интересов рассматривается незамедлительно работниками комплаенс подразделения.

В банке существует отдельный анонимный канал связи, находящийся на внутреннем портале банка.

Основным компонентом комплаенс-программы в банке является обучение персонала по вопросам комплаенс-риска.

Программа обучения работников по вопросам Комплаенс-контроля и Комплаенс-риска включает в себя: 1) проведение вводных (первичных) инструктажей; 2) проведение внеплановых (целевых) инструктажей.



Шымкент

СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ТРУДА работников Банка

Работники являются стратегическим ресурсом Банка и основой его успешной деятельности. По этой причине Банк стремится обеспечить наилучшие возможные условия труда для мотивации работников, повышения их профессиональных навыков и знаний.

Банк придерживается следующих главных принципов построения отношений внутри своей команды: открытость, взаимоуважение и справедливость. Все работники от консультантов до топ-менеджеров разделяют эти основополагающие принципы.

С целью создания резерва молодых специалистов в Банке успешно функционирует программа, направленная на привлечение талантливых выпускников высших учебных заведений.

Для стимулирования работников в Банке также внедрены различные мотивационные программы.

В Банке также проводится обучение работников с привлечением внешних компаний-провайдеров по направлениям: информационные технологии, финансы, бухгалтерский учет, управление проектами, риски, управление персоналом, безопасность и охрана труда, маркетинг, продажи, менеджмент. Отдельные тренинги для развития личностных качеств работников также проводятся на регулярной основе на базе корпоративного университета Банка.



ЗАНЯТОСТЬ

Общее количество работников Банка по состоянию на отчетную дату с разбивкой по возрастным группам, полу и географическому региону, в том числе процент работников, принятых на работу в отчетном году:

Регион	Количество	Отношение к общему количеству
Актау	153	2,9
Актобе	210	3,9
Алматы	2366	44,3
Атырау	187	3,5
Жезказган	67	1,3
Караганда	182	3,4
Кокшетау	151	2,8
Костанай	154	2,9
Кызылорда	188	3,5
Нур-Султан	251	4,7
Оскемен	127	2,4
Павлодар	160	3,0
Петропавловск	89	1,7
Семей	196	3,7
Талдыкорган	152	2,8
Тараз	197	3,7
Уральск	140	2,6
Шымкент	370	6,9
	5340	

Пол		Итого
мужской	женский	
1262	4078	5340
23,6%	76,4%	100%

Возраст	Итого:
18-20	122
20-25	1334
25-35	3097
35-45	611
45+	176

Общее количество работников, взявших отпуск и вернувшихся из отпуска по материнству/отцовству в отчетном году, в разбивке по полу:

Общее количество работников, взявших отпуск по уходу за ребенком 673, женщин 670, мужчин 3. Вернувшихся из отпуска по уходу за ребенком в отчетном году: женщин - 611, мужчин - 1.

В 2021 году на работу было принято 1847 работников, что составляет 34,6 % от общего количества работников Банка.

ТЕКУЧЕСТЬ КАДРОВ:

Уровень текучести кадров в 2021 году составил 63,1%

Причины текучести:

По семейным обстоятельствам	71%
Неудовлетворительный уровень заработной платы	0,6%
Неудовлетворительные условия труда	0,8%
Смена места жительства, переезд	0,2%
Другие	27%



Механизмы реагирования на жалобы работников

Краткое описание подачи жалоб:

Для обращения в согласительную комиссию (СК) Заявитель предоставляет заявление в произвольной форме, с указанием предмета ИТС (индивидуальный трудовой спор), участников, даты, информацию о том, какие его трудовые права или нормы законодательства РК были нарушены и при каких обстоятельствах. Заявление поступившее в СК подлежит обязательной регистрации в журнале регистрации. Заявитель в праве в любой момент отозвать заявление. После регистрации заявления, Секретарь СК передает его Председателю СК, который созывает заседание СК для рассмотрения заявления Заявителя. Заявление должно быть рассмотрено в течении 15 дней со дня его подачи.

По результатам рассмотрения ИТС СК принимает решение простым большинством голосов присутствующих на заседании СК, не заинтересованных в исходе ИТС. Решение СК подлежит исполнению в установленный срок.

РАЗНООБРАЗИЕ И РАВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

Личностное многообразие

Представление гендерных и расовых/этнических групп по основным категориям работников (процент).-

Национальность	Количество	Доля%
Казах/казашка	4540	85,0
Русский/русская	423	7,9
остальные	377	7,1
итого	5340	100,0

Доля (в процентах) от общего числа работников листинговой компании, относящихся к различным категориям, как: пол; возрастные группы: до 30 лет, 30-50 лет, свыше 50 лет; прочие признаки разнообразия.

Возраст	Количество	Доля%
до 30	3271	61,3
30-50	1974	37,0
50 выше	95	1,8

Данные об общем количестве случаев дискриминации работников Банка на протяжении отчетного года отсутствуют

Информация о минимальном сроке уведомления работника Банка о существенных изменениях, касающихся его деятельности:

Согласно трудовому законодательству, в случае изменений условий труда, Банк обязан письменно уведомить работника об изменении условий труда, произошедшем по причинам, связанным с реорганизацией или изменением экономических, технологических условий, условий организации труда, не позднее чем за пятнадцать календарных дней.

ЗДОРОВЬЕ И БЕЗОПАСНОСТЬ на рабочем месте

Данные о видах травм, полученных работниками организации в отчетном году, коэффициент частоты травм с временной потерей трудоспособности (LTIFR), коэффициент частоты несчастных случаев (LTAFR), коэффициент тяжести несчастных случаев, коэффициент частоты смертельного травматизма, коэффициент профессиональной заболеваемости, коэффициент потерянных дней, коэффициент отсутствия на рабочем месте, количество несчастных случаев со смертельным исходом, с разбивкой по регионам и полу.

1	Данные о видах травм, полученных работниками организации в отчетном году	За отчетный период несчастных случаев, связанных с трудовой деятельностью работников Банка (в соответствии с главой 20 Трудового Кодекса) в рабочие дни в ДБ АО «Банк Хоум Кредит» не произошло.
2	коэффициент частоты травм с временной потерей трудоспособности (LTIFR)	нет
3	коэффициент частоты несчастных случаев (LTAFR)	нет
4	коэффициент тяжести несчастных случаев	нет
5	коэффициент частоты смертельного травматизма	нет
6	коэффициент профессиональной заболеваемости	нет
7	коэффициент потерянных дней	нет
8	коэффициент отсутствия на рабочем месте	нет
9	количество несчастных случаев со смертельным исходом	нет



Сведения о системе правил, используемых при регистрации несчастных случаев на производстве, и формировании соответствующей отчетности, включая сведения о пожаробезопасности.

<p>1 Сведения о системе правил, используемых при регистрации несчастных случаев на производстве, и формировании соответствующей отчетности, включая сведения о пожаробезопасности</p>	<p>1. Трудовой Кодекс Республики Казахстан; 2. Кодекс РК «О здоровье народа и системе здравоохранения»; 3. Приказ Министра здравоохранения РК от 28.12.2015 г. № 1055 «Об утверждении форм по оформлению материалов расследования несчастных случаев, связанных с трудовой деятельностью»; 4. Приказ Министра национальной экономики РК от 21.01.2015 г. № 38 «Санитарные правила «Санитарно-эпидемиологические требования к условиям работы с источниками физических факторов (компьютеры и видеоматериалы, оказывающие воздействие на человека»; 5. Приказ Министра внутренних дел от 23.06.2017 г. № 439 «Общие требования к пожарной безопасности». 6. Инструкция по безопасности и охране труда по профессиям и видам работ в ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (протокол № 13/2015 от 20.04.2015г.) 7. Инструкция по противопожарной безопасности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (протокол № 17/2019 от 14.06.2019г.)</p>
<p>2 Имеется ли у Банка деятельность, которая потенциально сопряжена с высоким травматизмом или высоким риском заболеваемости определенными болезнями</p>	<p>Не имеется</p>
<p>3 Затрагивают ли официальные соглашения с профсоюзами вопросы здоровья и безопасности</p>	<p>Официальных соглашений с профсоюзами не имеется.</p>
<p>4 Указываются сведения о случаях различных возгораний, имевших место у листинговой компании в отчетному году, регулярность проведения тренингов по технике безопасности, наличие средств пожаротушения и их типы</p>	<p>В ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в 2021 году не произошло чрезвычайных происшествий, связанных с противопожарной безопасностью. Банк в достаточной мере оборудован первичными средствами пожаротушения, системами автоматического пожаротушения, средствами противопожарной сигнализации. Заключен договор по обслуживанию систем ОПТС (охранно-пожарная, тревожная сигнализация) на ежеквартальной основе. Оснащен первичными средствами пожаротушения. Во всех помещения Банка и выходах на лестничную клетку имеются огнетушители ОП-5 в количестве 92 единиц. Выходы на лестничную площадку, с 1-го по 6-ой этаж включительно, оборудованы внутренними пожарными гидрантами. Колл-центр Банка оснащен первичными средствами противопожарной безопасности: 6 этаж – имеется 6 пожарных кранов, на каждой дополнительно по 2 огнетушителя ОП-5, во всех помещениях и коридоре установлены огнетушители ОП-5. 7 этаж – имеется 6 пожарных кранов с дополнительным двумя ОП-5 на каждом, в зале и помещениях установлено 10 огнетушителей ОП-5. Архив в мкфн. Атырау: оборудован системой автоматического порошкового пожаротушения, дополнительно установлено 30 огнетушителей ОП-5. Архив по ул. Халиуллина 170: установлена система автоматической пожарной сигнализации.</p>
<p>5 Общий процент обученных работников по оказанию первой медицинской помощи, по пожаробезопасности и по реагированию на чрезвычайные ситуации.</p>	<p>В 2021 году обучение по пожаробезопасности и реагированию на ЧС прошли 55 работников Банка (работники Департамента безопасности, Административно-Хозяйственного Управления Головного Банка, работники Административно-Хозяйственного Управления в филиалах Банка, Руководители обособленных подразделений Головного Офиса).</p>
<p>6 Процент работников, прошедших обучение по вопросам охраны здоровья и безопасности, количество несчастных случаев, происшествий, пожаров.</p>	<p>В 2021 году обучение по вопросам охраны труда прошло 50 работника Банка (работники Департамента безопасности, работники по работе с персоналом в филиалах Банка). Несчастных случаев, происшествий и пожаров в отчетном периоде не зафиксировано.</p>

СОЦИАЛЬНЫЕ, БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ И ИМИДЖЕВЫЕ проекты Банка

Подписание меморандума о сотрудничестве с Образовательным Фондом IQanat

По направлению корпоративно-социальной ответственности 11 декабря 2021 года Банк Хоум Кредит и Образовательный Фонд [IQanat](#) подписали меморандум о сотрудничестве в рамках программы менторства для детей в сельских школах: запланировано проведение мероприятий по повышению уровня знаний, профориентационные программы, и будут рассмотрены возможности по организации стажировок, трудоустройству, предоставлению именных стипендий и т.д. Мы рады поддерживать такие инициативы и надеемся, что наши менторы с международным опытом внесут значимый вклад в развитие учеников сельских школ по всему Казахстану.

Инициация проекта Home Credit Bank IT HUB

Была запущена авторская программа обучения и стажировок для молодых IT и digital-специалистов, проведен первый IT хакатон Home Credit Hack с призовым фондом в 1,5 миллиона тенге



ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

Добросовестность и этические ценности Банка являются частью Кодекса корпоративного поведения и этики в ДБ АО «Банк Хоум Кредит».

Методы противодействия коррупции в Банке регламентированы Политикой по противодействию взяточничеству и коррупции в ДБ АО «Банк Хоум Кредит», утвержденной решением Совета директоров Банка (Протоколом №10/2021 от 31 «мая» 2021 года).

Задачей настоящей Политики является утверждение позиции Банка в борьбе со взяточничеством и коррупцией в деятельности, а также определение мер, принятых и предусмотренных для осуществления данной позиции.

Политика Банка заключается в честном и этичном ведении бизнеса. Банк придерживается политики абсолютной нетерпимости к взяточничеству и коррупции и стремится действовать профессионально, честно и добросовестно во всех своих деловых отношениях и взаимоотношениях, а также внедряет эффективные системы противодействия взяточничеству.

Все действующие работники Банка регулярно проходят соответствующее обучение по вопросам внедрения и соблюдения данной Политики.

Политика абсолютной нетерпимости Банка в отношении взяточничества и коррупции доводится до сведения всех поставщиков, деловых партнеров и других третьих лиц в начале деловых отношений с ними и в соответствующих случаях после вступления в деловые отношения.

Высочайшие стандарты деловой этики являются частью корпоративной культуры Банка, а не только обязанностью отдельной группы работников.

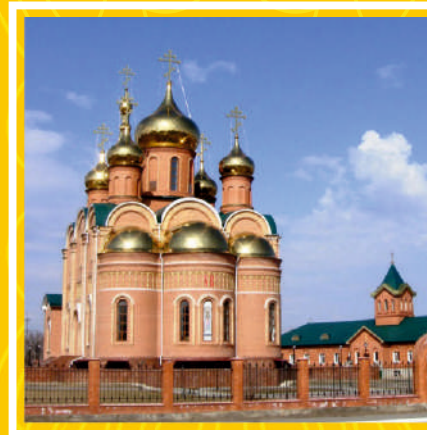
Банк поддерживает репутацию при ведении своей деятельности с соблюдением высоких этических и профессиональных норм. Репутация Банка является одной из важнейших ценностей и играет значительную роль в успехе деятельности. Каждый работник Банка, независимо от уровня занимаемой должности, придерживается в полной мере этических и профессиональных стандартов, установленных Кодексом корпоративного поведения и этики в ДБ АО «Банк Хоум Кредит», утвержденным решением Совета директоров Банка (Протокол №34/2019 от «31» октября 2019 года).

Целью Кодекса является продвижение честного, этического и профессионального поведения, а также обеспечение соблюдения законов, положений, правил и кодексов поведения, применяемых к деятельности Банка по всему миру, для того чтобы защитить деятельность и репутацию Банка, а также интересы акционеров и других заинтересованных сторон.

Наряду с этим Банк придерживается политики абсолютной нетерпимости к взяточничеству и коррупции и стремится действовать профессионально, честно и добросовестно во всех своих деловых отношениях и взаимоотношениях, а также внедряет эффективные системы противодействия взяточничеству.

Методы противодействия коррупции в Банке регламентированы Политикой по противодействию взяточничеству и коррупции в ДБ АО «Банк Хоум Кредит», утвержденной решением Совета директоров Банка (Протоколом №10/2021 от 31 «мая» 2021 года).

За 2021 год не было подтверждено ни одного случая коррупции в отношении Банка и его работников.



Актобе

СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Добросовестность и этические ценности Банка являются частью Кодекса корпоративного поведения и этики в ДБ АО «Банк Хоум Кредит».

Методы противодействия коррупции в Банке регламентированы Политикой по противодействию взяточничеству и коррупции в ДБ АО «Банк Хоум Кредит», утвержденной решением Совета директоров Банка (Протоколом №10/2021 от 31 «мая» 2021 года).

Задачей настоящей Политики является утверждение позиции Банка в борьбе со взяточничеством и коррупцией в деятельности, а также определение мер, принятых и предусмотренных для осуществления данной позиции.

Политика Банка заключается в честном и этичном ведении бизнеса. Банк придерживается политики абсолютной нетерпимости к взяточничеству и коррупции и стремится действовать профессионально, честно и добросовестно во всех своих деловых отношениях и взаимоотношениях, а также внедряет эффективные системы противодействия взяточничеству.

Все действующие работники Банка регулярно проходят соответствующее обучение по вопросам внедрения и соблюдения данной Политики.

Политика абсолютной нетерпимости Банка в отношении взяточничества и коррупции доводится до сведения всех поставщиков, деловых партнеров и других третьих лиц в начале деловых отношений с ними и в соответствующих случаях после вступления в деловые отношения.

Высочайшие стандарты деловой этики являются частью корпоративной культуры Банка, а не только обязанностью отдельной группы работников.

Банк поддерживает репутацию при ведении своей деятельности с соблюдением высоких этических и профессиональных норм. Репутация Банка является одной из важнейших ценностей и играет значительную роль в успехе деятельности. Каждый работник Банка, независимо от уровня занимаемой должности, придерживается в полной мере этических и профессиональных стандартов, установленных Кодексом корпоративного поведения и этики в ДБ АО «Банк Хоум Кредит», утвержденным решением Совета директоров Банка (Протокол №34/2019 от «31» октября 2019 года).

Целью Кодекса является продвижение честного, этического и профессионального поведения, а также обеспечение соблюдения законов, положений, правил и кодексов поведения, применяемых к деятельности Банка по всему миру, для того чтобы защитить деятельность и репутацию Банка, а также интересы акционеров и других заинтересованных сторон.

Наряду с этим Банк придерживается политики абсолютной нетерпимости к взяточничеству и коррупции и стремится действовать профессионально, честно и добросовестно во всех своих деловых отношениях и взаимоотношениях, а также внедряет эффективные системы противодействия взяточничеству.

Методы противодействия коррупции в Банке регламентированы Политикой по противодействию взяточничеству и коррупции в ДБ АО «Банк Хоум Кредит», утвержденной решением Совета директоров Банка (Протоколом №10/2021 от 31 «мая» 2021 года).

За 2021 год не было подтверждено ни одного случая коррупции в отношении Банка и его работников.

Соответствие требованиям законодательства

За 2021 год в отношении Банка было вынесено 7 мер надзорного реагирования, которые носили рекомендательный характер за незначительное и/или несущественное несоответствие требованиям законодательства, не оказывающих влияния на финансовое состояние Банка и/или интересам кредиторов и депозиторов Банка.

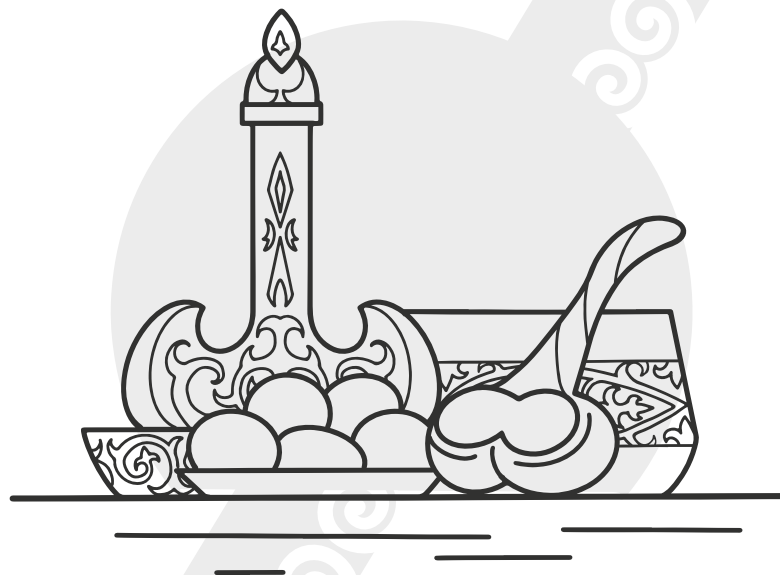
Информация об административных мерах воздействия размещена на сайте регулятора <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/financial-organizations/24?lang=ru>

Экологичность

За отчетный период не было выявлено ни одного случая нарушения Банком и его работниками экологических требований, не получено жалоб и санкций в отношении нарушения нормативов предельно допустимых выбросов, сбросов загрязняющих веществ, нормативов размещения отходов производства и потребления.

Банк оплачивает эмиссию в окружающую среду за 8 дизель-генераторных установок (ДГУ).

В связи со стабилизацией электроснабжения уменьшилось количество моточасов, в связи с чем уменьшилось количество вредных выбросов в атмосферу. Запуски ДГУ производятся в основном для проверки готовности к работе. В июле 2021г был принят новый экологический кодекс РК по которому организации относящиеся к IV категории (к которому относится Банк) в связи с незначительными объемами выбросов не будут оплачивать экологический налог.



Сумма выплат за эмиссию в окружающую среду за 2021г.

№	Город	Адрес	1 квартал	2 квартал	3 квартал	За 2021г, в тенге
1	Алматы	мкр. Атырау 159/8	107.8	118.0	584.1	781.8
2	Алматы	пр. Н. Назарбаев 248	2.3	2.3	4.5	11.3
3	Алматы	пр. Сейфуллина 498	152.6	915.6	1 587.0	3 876.0
4	Алматы	пр. Н. Назарбаев 248	1 792.6	8 962.9	68.8	17 994.5
5	Актау	модель IDJ-400Рмкр 12 зд 73.	52.1	34.2	247.2	357.1
6	Караганда	ул.Назарбаева, 4 а.	255.2	191.4	10.8	521.1
7	Жезказган	пр Алашахана, 8-аул.	197.3	394.5	0.0	612.9
8	Оскемен	Кайсенова,45	23.2	34.8	23.2	127.5
ИТОГО			2 582.9	10 553.6	2 525.7	24 282.4
Всего за 2021г, тенге						24 282

Расход дизельного топлива за 2021г.

№	Город	Адрес	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	За год
1	Алматы	мкр. Атырау 159/8	35.70	5.95	23.80	193.40	258.9
2	Алматы	пр. Н. Назарбаев 248	0.75	0.75	0.75	1.50	3.7
3	Алматы	пр. Сейфуллина 498	81.00	162.00	216.00	280.80	739.8
4	Алматы	пр. Н. Назарбаев 248	37.00	185.00	148.00	1.42	371.4
5	Актау	модель IDJ-400Рмкр 12 зд 73.	2.62	1.79	1.19	12.44	18.0
6	Караганда	ул.Назарбаева, 4 а.	20.00	15.00	5.00	0.80	40.8
7	Жезказган	пр Алашахана, 8-аул.	8.00	16.00	16.00	0.00	40.0
8	Оскемен	Кайсенова,45	5.00	1.50	2.00	1.00	9.5
ИТОГО			190.1	388.0	412.7	491.4	1 482.1
Всего за 2021г, тенге							1 482



Выбросы оксида углерода и количество моточасов за 2021г.



№	Город	Адрес	моточасов за 2021г	Выбросы оксида углерода (CO, CO ₂), кг.					за 2021г, кг
				1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал		
1	Алматы	мкр. Атырау 159/8	33.5	0.94	0.16	0.63	5.12	40.3	
2	Алматы	пр. Н. Назарбаев 248	0.5	0.02	0.02	0.02	0.04	0.6	
3	Алматы	пр. Сейфуллина 498	23.4	1.13	6.80	9.07	11.79	52.2	
4	Алматы	пр. Н. Назарбаев 248	10.1	17.17	85.86	68.69	0.66	182.5	
5	Актау	модель IDJ-400Р мкр 12 зд 73.	3.03	0.46	0.30	0.21	2.16	6.2	
6	Караганда	ул. Назарбаева, 4 а.	8.2	4.20	3.15	1.05	0.17	16.8	
7	Жезказган	пр. Алашахана, 8-аул.	5.0	3.12	6.25	0.33	-	14.7	
8	Оскемен	Кайсенова, 45	3.2	0.21	0.32	0.42	0.21	4.4	
ИТОГО			86.9					317.6	

Банк произвел замену всех люминесцентных светильников на светодиодные, за счет чего:

1. увеличился срок службы светильников;
2. нет необходимости утилизации люминесцентных ламп;
3. уменьшение потребления электроэнергии;
4. созданы более комфортные условия освещенности рабочих мест.

Снижение количества потребляемой электроэнергии достигнуто за счет:

1. Переход на светодиодные светильники;
2. Замена стационарных компьютеров на ноутбуки.

Также влияние на снижение потребления электроэнергии оказало применение светильников с датчиком движения и с датчиком света в санузлах и зонах 24/7.

Потребление электроэнергии по городу Алматы за 2021 год составило 2 378 925,71 кВт, а холодной воды 7 401 кубических метров.

Потребление электроэнергии в региональных филиалах составило 2 075 289 кВт за 2021 год и более 8800 кубических метров холодной воды.

Навлодар



КОРПОРАТИВНОЕ управление

Система корпоративного управления

Основой системы корпоративного управления Банка являются: действующее законодательство Республики Казахстан, внутренние нормативные документы Банка, включая Устав Банка и Кодекс корпоративного управления. Кодекс корпоративного управления Банка построен на существующем международном опыте в части корпоративного управления.

Корпоративное управление Банка строится на следующих неизменных принципах, которые обеспечивают эффективную и транспарентную деятельность:

1) принцип защиты и уважения прав и законных интересов акционеров Банка — реализация основных прав акционеров, в числе которых право владения, пользования и распоряжения акциями, находящимися во владении; право обращения акционера с запросами; право участия в голосовании на общих собраниях акционеров; право участия в создании и/или избрании органов Банка; право получения дивидендов;

2) принцип эффективного управления Банком является механизмом определения полномочий, прав, обязанностей и порядок формирования органов Банка;

3) принцип прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка — Банк обеспечивает своевременное и объективное раскрытие информации об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на имущественные и иные права акционеров и инвесторов;

4) принципы законности и этики — отношения между акционерами, органами и работниками Банка строятся на взаимном уважении и доверии в соответствии с общепринятыми принципами деловой этики, а также в рамках законодательства Республики Казахстан;

5) принцип дивидендной политики — выплата строится на достоверной информации о наличии условий для начисления и выплаты дивидендов на основе реального финансового положения Банка.

Система корпоративного управления включает в себя следующие органы Банка, обязанности и полномочия которых определены в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и законодательством:

- высший орган – Общее собрание акционеров (единственный акционер);
- орган управления – Совет директоров;
- исполнительный орган – Правление.

Репутация Банка является одной из важнейших ценностей и играет значительную роль в успехе деятельности. Каждый работник Банка, независимо от уровня занимаемой должности, обязан придерживаться в полной мере этических и профессиональных стандартов, установленных Кодексом корпоративного поведения и этики в ДБ АО «Банк Хоум Кредит», утвержденный Решением Совета директоров ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Протокол №34/2019 от «31» октября 2019 года). Высочайшие стандарты деловой этики являются частью корпоративной культуры Банка, а не только обязанностью отдельной группы работников. Эти стандарты рассматриваются как неотъемлемая часть деятельности Банка.

Культура открытости и подотчетности имеет важное значение для предотвращения возникновения ситуаций, связанных с незаконным и неэтичным поведением, а также для их разрешения. Задача Кодекса также состоит в том, чтобы побудить работников Банка как можно скорее сообщать о возможных подозреваемых нарушениях, с осознанием того, что к их опасениям будут относиться серьезно и, при необходимости будут проведены соответствующие расследования, и что их конфиденциальность будет соблюдена. Работникам предоставлены инструкции по разрешению возникших ситуаций.

Все работники Банка должны выполнять свои обязанности честно, добросовестно, а также вести себя с должным вниманием, компетентностью, благоразумием и усердием, всегда придерживаясь своего лучшего независимого суждения.

Ежеквартально Правлению и Совету директоров Банка предоставляется Отчет о результатах расследований (проверок) фактов нарушения работниками Банка законодательства Республики Казахстан, регламентирующего вопросы оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка, в том числе о соответствии Кодексу корпоративного управления.

В течение 2021 года не было зафиксировано каких-либо нарушений положений Кодекса корпоративного управления Банка.

Акционерный капитал

На конец 2021 года акционерный капитал Банка остается на прежнем уровне. Ниже приведены сведения об акциях и акционерах Банка согласно данным АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» по состоянию на 01.01.2022 года:

Количество объявленных акций, штук		Количество размещенных акций, штук		Количество выкупленных Банком акций, штук	
160 240		34 890		0	
простые	привилегированные	простые	привилегированные	простые	привилегированные
160 240	0	34 890	0	0	0

Сведения об акционерах, владеющих пятью и более процентами (размещенных и голосующих) акций Банка по состоянию на 01.01.2022 года:

Полное и сокращенное наименование акционера — юридического лица	Местонахождение юридического лица	Общее количество акций, принадлежащих акционеру с указанием вида акций	Доля от размещенных акций Банка	Доля от голосующих акций Банка
Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», ООО «ХКФ Банк»	Российская Федерация, 125040, г. Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1	34 890 штук простых акций	100,0 %	100,0 %

Сведения о крупных акционерах Единственного акционера Банка по состоянию на 01.01.2022 года:

Крупные акционеры - юридические лица Единственного акционера Банка	Местонахождение крупных акционеров - юридических лиц Единственного акционера Банка	Доля участия в уставном капитале Единственного акционера Банка
Home Credit N.V.	Нидерланды	99,99 %



Nabrodan

БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ

в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, и чистых активах, рассчитанных на основе листинговых правил АО «Казахстанская фондовая биржа» и определяется следующим образом:

тыс. тенге	2019	2020	2021
Итого активы	438 948 037	393,682,186	475 366 799
Нематериальные активы	(4 339 906)	(5,604,142)	(5,780,968)
Итого обязательства	(357 040 421)	(300,571,857)	(360,797,010)
Итого чистые активы	77 567 710	87 506 187	108 788 821
Количество выпущенных простых акций на конец года	34 890	34 890	34 890
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	2 223 208	2 508 059	3 118 052

Организационная структура корпоративного управления



СОВЕТ директоров

Совет директоров – орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.

Компетенция совета директоров определяется законодательством Республики Казахстан, уставом Банка, Кодексом корпоративного управления и иными внутренними документами Банка.

Процедура избрания членов совета директоров является прозрачной и реализуется с учетом мнения и интересов всех акционеров, в том числе владеющих миноритарной долей в акционерном капитале.

Члены совета директоров должны пользоваться доверием большинства акционеров Банка.

В совет директоров привлекаются профессионалы с опытом и реальными навыками руководящей работы.

Количественный состав, срок полномочий членов совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий определяется решением Общего собрания акционеров Банка.

Количество членов совета директоров должно составлять не менее трех человек. Не менее одной трети числа членов совета директоров должны быть независимыми директорами. В 2021 году в состав совета директоров входило четыре человека, двое из которых являлись независимыми директорами. Таким образом, независимые директора составили 50% от общего числа членов совета директоров.

Деятельность совета директоров основывается на принципах разумности, эффективности, активности, добросовестности, честности, ответственности и аккуратности.

Заседания совета директоров проводятся исходя из принципа рациональности, эффективности и регулярности.

Всю управленческую информацию, в том числе о возникновении критически важных финансовых и нефинансовых проблемах, Совет директоров получает посредством регулярных отчетов, предоставляемых по всем сферам деятельности Банка.

Проведение заседаний совета директоров предусматривается в очной и заочной формах.

Очная форма заседаний совета директоров Банка является наиболее эффективной. При рассмотрении вопросов и принятия решений по особо важным, ключевым, стратегическим решениям по деятельности Банка используется очная форма заседаний.

В течение 2021 года было проведено 27 заседаний Совета директоров. Вопросы, рассмотренные Советом директоров, касались общей текущей деятельности Банка



Astana

КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ЕГО ФУНКЦИИ

1. Комитет Совета директоров по вопросам кадров и вознаграждения, стратегического планирования является постоянно действующим консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка, является уполномоченным коллегиальным органом Банка, ответственным за содействие выполнению обязанностей Совета директоров Банка в соответствии с требованиями Правил №188.

Состав Комитета:

Председатель Комитета – независимый директор Совета директоров.

Члены Комитета:

- Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления;
- Финансовый директор;
- Директор Департамента по работе с персоналом.

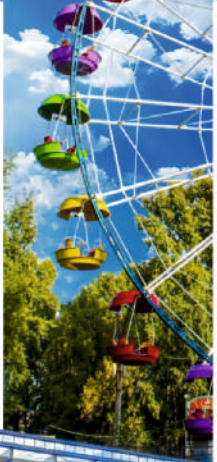
Совет директоров определяет Комитет ответственным:

- по вопросам кадров и вознаграждения несет ответственность за обеспечение разработки:

1. с учетом минимизации конфликта интересов, проекта организационной структуры банка для дальнейшего утверждения советом директоров Банка;
2. процедуры по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации для дальнейшего утверждения соответствующим органом Банка;
3. 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.

- по вопросам стратегического планирования несет ответственность за предварительное рассмотрение:

1. 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;
 2. проекта бюджета Банка на соответствующий год для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка, а также за осуществление контроля над его исполнением;
 3. 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;
 4. документов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Банка, содержащих информацию о ходе исполнения стратегии, планов развития, достижении целевых значений стратегических ключевых показателей деятельности Банка.
 5. за выполнение иных функций, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- Комитетом в течение 2021 года были проведены 18 заседаний и рассмотрено 28 вопросов касательно кадров и управленческих отчетов.



Комитет Совета директоров по вопросам аудита.

Комитет Совета директоров по вопросам аудита ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее – Комитет по вопросам аудита) является постоянно действующим консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка, обеспечивающим содействие Совету директоров в осуществлении своевременного и эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, а также является уполномоченным коллегиальным органом Банка, ответственным за содействие выполнению обязанностей Совета директоров Банка в соответствии с требованиями Правил № 188.

В своей деятельности Комитет по вопросам аудита подотчетен Совету директоров Банка и действует в рамках полномочий, предоставленных ему Советом директоров Банка. Все предложения, разработанные Комитетом по вопросам аудита, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка для принятия соответствующих решений.

Совет директоров определяет Комитет по вопросам аудита ответственным за:

1. 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;

2. 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;

3. 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;

4. рассмотрение размера оплаты услуг внешнего аудитора;

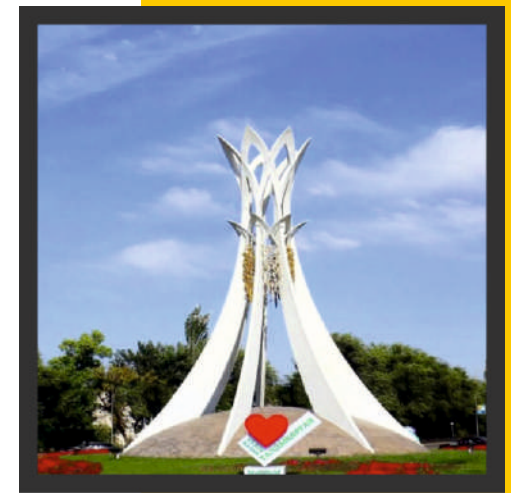
5. предварительное рассмотрение годового плана внутреннего аудита;

6. предварительное рассмотрение отчетов о результатах внутреннего и внешнего аудита, контроль своевременного выполнения Правлением Банка действий по устранению нарушений и выполнению рекомендаций внутреннего и внешнего аудита, несоответствий деятельности политикам Банка, требованиям законодательства Республики Казахстан;

7. рассмотрение отчета о деятельности внутреннего аудита;

8. рассмотрение актов проверок уполномоченного органа и заключений иных экспертов в отношении структуры и эффективности общей системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке;

9. рассмотрение результатов оценки эффективности деятельности Департамента внутреннего аудита.



Малдыкорган

СОСТАВ КОМИТЕТА ПО ВОПРОСАМ АУДИТА:

Председатель комитета, Член Совета Директоров;
Председатель Совета Директоров;
Член Совета Директоров, Председатель Правления.

В 2021 году Комитетом по вопросам аудита на регулярной основе рассматривались отчеты Департамента внутреннего аудита по результатам проведенных проверок, отчеты о деятельности Департамента внутреннего аудита, включающие информацию о проведенных проверках, о выполнении плана внутреннего аудита, об исполнении ответственными подразделениями рекомендаций внутреннего аудита, соответствия деятельности Департамента внутреннего аудита требованиям Международных профессиональных стандартов, а также отчеты по оценке эффективности внутреннего контроля. Комитетом по вопросам аудита были рассмотрены внутренние нормативные документы в связи с совершенствованием процессов внутреннего аудита. В течение 2021 года комитетом проведено 9 заседаний и рассмотрено 27 вопросов.

Аудитором Банка является ТОО «КПМГ Аудит». Аудитор Банка утверждается ежегодно решением единственного Акционера Банка. ТОО «КПМГ Аудит» провело аудит Банка за 2021 год и выпустило безусловное мнение о финансовой отчетности Банка по состоянию на 31.12.2021 г. в соответствии с МСФО.

Дополнительные услуги могут быть оказаны Аудитором, только после согласования и одобрения условий со стороны ТОО «КПМГ Аудит», а также внутри Банка, во избежание несоответствий международным требованиям стандартов аудита по объективности и независимости аудиторов.

3. Комитет по вопросам управления рисками:

Комитет по вопросам управления рисками ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее – КУР) является постоянно действующим коллегиальным органом, обладающим правом принятия решений по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Положением. В своей деятельности КУР подотчетен Совету директоров. Решения КУР, принятые в рамках его компетенции, обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка, а также является уполномоченным коллегиальным органом Банка, ответственным за содействие выполнению обязанностей Совета директоров Банка в соответствии с требованиями Правил № 188.

В своей деятельности КУР подотчетен Совету директоров Банка и действует в рамках полномочий, предоставленных ему Советом директоров Банка. Все предложения, разработанные КУР, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка для принятия соответствующих решений.

Совет директоров определяет КУР ответственным за:

1. обеспечение разработки стратегии риск-аппетита, определение риск-профиля Банка;
2. 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;
3. обеспечение разработки документа, регламентирующего основные подходы и принципы внутренних процессов оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) с учетом требований, установленных главой 5 Правил №188, для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком утвержденного документа;



4. обеспечение разработки документа, регламентирующего основные подходы и принципы внутренних процессов оценки достаточности ликвидности (далее – ВПОДЛ) с учетом требований, установленных главой 6 Правил №188, для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком утвержденного документа;

5. обеспечение разработки процедур проведения стресс-тестирований и сценариев стресс-тестирования для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка;

6. 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;

7. обеспечение разработки плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка;

8. обеспечение разработки политик (политики) управления рисками информационных технологий и информационной безопасности Банка с учетом требований, установленных главой 8 Правил №188, для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком, указанных (указанной) в настоящем подпункте политик (политики);

9. обеспечение разработки политики управления комплаенс-риском с учетом требований, установленных главой 9 Правил №188, для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком, указанной в настоящем подпункте политики;

10. обеспечение разработки внутреннего порядка, определяющего функционирование системы управленческой информации, обеспечивающей представление на регулярной основе Совета директоров Банка полной, достоверной и своевременной информации об уровне принимаемых рисков. Указанный в настоящем подпункте порядок включает критерии, состав, частоту формирования и формы предоставления Совету директоров Банка управленческой информации об уровне принимаемых рисков Банком и дочерних организаций с указанием структурных подразделений, органов Банка, ответственных за своевременную подготовку и доведение информации до Совета директоров Банка. Формы управленческой отчетности содержат сведения с учетом требований, установленных главами 5, 6, 7, 8 и 9 Правил №188, а также сведения:

по результатам стресс-тестирования и других инструментов оценки и выявления взаимосвязанности банковских рисков между собой;

по оценке влияния рисков на финансовое состояние Банка, в том числе по оценке изменений в доходах и расходах Банка, оценке размеров и достаточности собственного капитала, по выявлению основных факторов и причин, вызвавших изменения и влияющих на основные показатели эффективности деятельности;

11. осуществление контроля за соблюдением правлением Банка уровней риск-аппетита;

12. наличие внутренних моделей и информационных систем для управления рисками Банка, а также в целях обеспечения полной, достоверной и своевременной финансовой, регуляторной и управленческой информации;



Усть-Каленоск

13. рассмотрение результатов оценки качества и эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративного управления в целом, направленных на обеспечение защиты Банка и его репутации для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка;

14. рассмотрение вопросов о применении дисциплинарных взысканий, а также возмещении работниками расходов (убытков) Банка, возникших по вине работников, в случае если инициатором рассмотрения данного вопроса выступает подразделение, ответственное за управление операционными рисками;

15. рассмотрение информации о фактических значениях уровней риск-аппетита и их исполнении;

16. рассмотрение управленческой отчетности в рамках системы управления рисками;

17. осуществление регулярной оценки рисков, присущих деятельности Банка, а также поддержание актуальности риск-профиля Банка;

18. осуществление контроля, для принятия превентивных мер по вопросам, связанным с рисками, требующая незамедлительного принятия решения или срочных мер;

19. разработка политик управления рисками и процедур в области управления капиталом в рамках уровня риск-аппетита, установленного Советом директоров Банка;

20. периодически уведомлять Совет директоров Банка о существенных изменениях уровня капитала;

21. поддержание достаточного уровня провизий;

22. осуществление контроля над процессом оценки кредитного риска;

23. определение и утверждение, к какой группе относится Банк (крупная, средняя или малая категории), в зависимости от размеров операционных расходов происходит ежегодно через КУР;

24. принятие необходимых мер по обеспечению полноты и достоверности информации в целях принятия решений;

25. соблюдение требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, внутренних политик и процедур по управлению кредитным риском;

26. принятие мер по обеспечению полной и достоверной управленческой, регуляторной и финансовой отчетности и наличия независимой от бизнес-подразделений процедуры оценки займов;

27. утверждение адекватной системы классификации активов по уровню кредитного риска, основанной на использовании всей доступной информации в процессе оценки займов;

28. обеспечение наличия детально и в полном объеме регламентированных процедур взаимодействия между участниками процесса управления кредитным риском;

29. построение эффективной системы внутреннего контроля, включающей оценку соответствия уровня провизий ожидаемым потерям в рамках утвержденной методики формирования провизий и внутреннего процесса оценки достаточности капитала;

30. рассмотрение результатов бэк-тестинга с предложениями при необходимости по совершенствованию процедур управления рыночным риском;

31. рассмотрение результатов стресс-тестирования представленные структурными подразделениями Банка на периодической основе и принятие соответствующих мер по снижению уровня принятого риска при необходимости;

32. обеспечение наличия процесса регулярного мониторинга уровня операционного риска;

33. разработка политик и процедур в области управления ликвидностью в рамках уровня риск-аппетита, установленного Советом директоров;

34. периодическое уведомление Совета директоров Банка о соблюдении риск-аппетита и существенных изменениях уровня ликвидности;

35. рассмотрение информации о характеристиках и диверсификации источников фондирования и периодический пересмотр стратегии фондирования в целях незамедлительного реагирования на изменения внутренней и внешней среды;

36. периодическая оценка и контроль способности Банка по оперативному привлечению средств из каждого источника фондирования в целях оценки эффективности при обеспечении ликвидности в перспективе;

37. рассмотрение отчета по итогам проведения тестирования с предложениями при необходимости по совершенствованию плана (планов) по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности;

38. разработка политики управления комплаенс-риском, подлежащей утверждению Советом директоров и содержащей основные принципы управления комплаенс-риском, в том числе принципы создания комплаенс-культуры в Банке, на основании которых выявляются и управляется комплаенс-риск на всех уровнях структуры Банка;

39. осуществление контроля над функционированием системы внутреннего контроля.



СОСТАВ КУР:

Председатель КУР - Председатель Совета директоров,
Члены КУР:

Председатель Правления ;
Директор Юридического Департамента;
Директор Департамента Рисков;
Финансовый Директор;
Начальник Управления операционных рисков.

В 2021 году КУР на регулярной основе рассматривалась управленческая отчетность в рамках системы управления рисками, информация о фактических значениях уровней риск-аппетита и их исполнении, информация о характеристиках и диверсификации источников фондирования. Также КУР были рассмотрены отчеты по итогам проведения тестирования с предложениями по совершенствованию планов по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности. КУР также регулярно получал от подразделений по управлению рисками и других ответственных подразделений данные и отчеты о текущем уровне рисков Банка, нарушениях уровней риск-аппетита и механизмам по снижению уровня рисков.

В течение 2021 года было проведено 15 заседаний на которых было рассмотрено 85 вопросов.



СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Павел Розегнал, Председатель Совета директоров, 1977 г.р.



(с 30.07.2013 года по настоящее время).
Выпускник магистратуры юридического факультета Пражского университета (Карлов университет).
Присоединился к Группе Хоум Кредит в 2007 году из международной юридической компании Linklaters, где проработал в течение семи лет в сфере консалтинга по проектам M&A и корпоративного права.
С 2008 года занимает позицию Председателя Совета директоров Банка.

Другие позиции:

- с 29.08.2016 года по настоящее время — Президент-Комиссионер ПТ Хоум Кредит Индонезия (PT Home Credit Indonesia), Индонезия;
- с 02.03.2015 года по настоящее время — Председатель Совета Директоров Хоум Кредит Вьетнам Финанс Компани Лимитед (Home Credit Vietnam Finance Company Limited), Вьетнам;
- с 01.08.2014 года — Директор Хоум Кредит Лаб Н.В. (Home Credit Lab N.V.), Нидерланды;
- с 31.03.2014 года — Директор Фэйвор Оушен Лтд. (Favour Ocean Ltd.), Гонконг;
- с 13.02.2014 года — член Совета директоров и с 03.07.2015 года Корпоративный секретарь Хоум Кредит ЮС, эЛэЛСи (Home Credit US, LLC), США;
- с 17.01.2014 года — член Совета директоров и Корпоративный секретарь Хоум Кредит ЮС Холдинг, эЛэЛСи (Home Credit US Holding, LLC), США;
- с 30.08.2013 года — Директор Хоум Кредит Индия Файненс Прайвит Лимитед (Home Credit India Finance Private Limited), Индия;
- с 26.07.2013 года — Директор Филкомерц Холдингс, Инк. (Filcommerce Holdings, Inc.), Филиппины;
- с 14.06.2013 года — член Совета директоров ООО «Хоум Кредит Страхование», Российская Федерация;

- с 13.03.2013 года по настоящее время — Директор ООО «ХЦ Иншуранс Сервисис» (HC Insurance Services, s.r.o.), Чешская Республика;
- с 17.08.2011 года по настоящее время — Директор ОАО «Хоум Кредит Европа» (Home Credit Europe PLC), Соединенное королевство;
- с 27.06.2011 года по настоящее время — Председатель Совета директоров АО «Хоум Кредит Интернешнл» (Home Credit International a.s.), Чешская Республика;
- с 21.05.2011 года по настоящее время — член Наблюдательного Совета АО «Хоум Кредит Словакия» (Home Credit Slovakia, a.s.), Словакия;
- с 01.04.2011 по 28.09.2018 года — член Наблюдательного Совета ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Хоум Кредит» (до 15.07.2016 года ОАО «ХКБанк»), Беларусь;
- с 22.02.2011 года по настоящее время — член Совета Директоров АО «Хоум Кредит Египет Трэйд» (Home Credit Egypt Trade S.A.E), Египет;
- с 26.10.2010 года по настоящее время — Председатель Наблюдательного Совета АО «Хоум Кредит» (Home Credit a.s.), Чешская Республика;
- с 28.02.2010 года по настоящее время — Председатель Наблюдательного Совета АО «Эйр Банк» (Air Bank a.s.), Чешская Республика.



Муркестан

Карел Горак, член Совета директоров, 1977 г.р



(с 22.08.2018 года по настоящее время).

Выпускник Пражского Университета Экономики со степенью магистра менеджмента и экономики, владеет чешским, английским, немецким, русским и индонезийским языками.

В 2015 году присоединился к Группе Хоум Кредит в качестве Директора по продажам в Индонезии.

С 2018 года по 04.04.2022 года являлся Председателем Правления Банка.

Бохумил Полачек, член Совета директоров, независимый директор, 1967 г. р.



(с 01.08.2012 года по настоящее время).

Выпускник юридического факультета Пражского университета, а также Технического университета в г. Либерец (специализация «Экономика и управление легкой и пищевой промышленности»); Пражского университета экономики (специализация «Оценка бизнеса») и London International Graduate School (специализация Management Studies).

С 01.01.2014 года по настоящее время - член контрольной комиссии по международному праву (Чехия);

С 19 апреля 2012 года по настоящее время — арбитр (Чехия);

С 7 июля 2007 года по настоящее время — исполнительный директор Consulting Alpha, s.r.o. (Чехия);

С 30 мая 2007 года по настоящее время — исполнительный директор Appraising Alpha — znalecky ustav, s.r.o. (Чехия);

С 1 сентября 2006 года по настоящее время — преподаватель Факультета права Западночешского университета (Чехия);

С 5 мая 2003 года по настоящее время — судебный эксперт (Чехия). Эксперт в области оценки бизнеса, финансовых, материальных и нематериальных активов. Ранее также являлся членом Совета директоров Банка, независимым директором.

Анвар Галимуллаевич Сайденов, член Совета директоров, независимый директор, 1960 г.р.



(с 01.02.2018 года по настоящее время).

В 1982 году окончил Московский Государственный Университет им. М. Ломоносова (специальность – политическая экономия), в 1987 году – аспирантуру МГУ им. М. Ломоносова, в 1994 году – Лондонский университет с присвоением степени магистра наук по экономике и финансам.

В июне 2002 года назначен на должность заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан. Курировал вопросы банковского и страхового надзора, регулирования рынка ценных бумаг и деятельности накопительных пенсионных фондов.

В 2004-2009 годах занимал должность Председателя Национального Банка Республики Казахстан.

С октября 2018 года по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО "Банк развития Казахстана".

С апреля 2019 года по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО "Банк ЦентрКредит".



ВЫДВИЖЕНИЕ КАНДИДАТОВ в члены Совета директоров

Акционеры Банка предлагают Общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров в части работы Совета директоров Банка относится: определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, утверждение размера и условий выплаты вознаграждений и размера и условий компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей.

Члены Совета директоров избираются из числа:

- 1) акционеров-физических лиц;
- 2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров;
- 3) физических лиц, не являющихся акционером Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера.

Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан. Кандидаты в члены Совета директоров должны иметь позитивные достижения и безупречную деловую репутацию. В Совет директоров привлекаются профессионалы с опытом и реальными навыками руководящей работы.

Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в Совет директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Председатель Совета директоров избирается из числа его членов Общим собранием акционеров открытым голосованием.

Число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек. Не менее одной трети числа членов Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами.

В обязанности Совета директоров входит отслеживание и по возможности устранение потенциальных конфликтов интересов, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность. Совет директоров осуществляет контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

В целях предотвращения конфликта интересов внутри Банка разработаны Положение по урегулированию конфликта интересов, Кодекс корпоративного поведения и этики и Кодекс корпоративной этики, которые являются обязательными для ознакомления при приеме на работу и соблюдения в рабочей деятельности всеми работниками Банка.

Предотвращение конфликта интересов в Банке обеспечивается следующими мерами:

- 1) на работу не принимаются/не переводятся лица, состоящие между собой в близком родстве, если их работа связана с непосредственным подчинением и/или подконтрольностью одного из них другому;
- 2) кандидат на должность в Банке обязан сообщить работнику, занимающемуся подбором персонала о наличии родственников, работающих в Банке во время прохождения подбора персонала;
- 3) кандидат на должность в Банке обязан сообщить работнику, занимающемуся подбором персонала, работнику Департамента безопасности и непосредственному руководителю об имеющихся фактах работы либо о намерении работать по совместительству, выполнении работ по гражданско-правовому договору и о других видах сотрудничества с третьими лицами;
- 4) сокрытие или сообщение недостоверной информации является основанием для отказа в приеме на работу/переводе;
- 5) работник Банка обязан не предоставлять профессиональные услуги какому-либо иному юридическому или физическому лицу без предварительного письменного согласия Банка;
- 6) эффективной работой системы внутреннего контроля Банка, которая предполагает четкое разделение обязанностей работников;
- 7) возложением на работников Банка персональной ответственности за обеспечение конфиденциальности при использовании в процессе работы служебной информации;
- 8) соблюдением приоритета работником интересов Банка над своими собственными интересами.

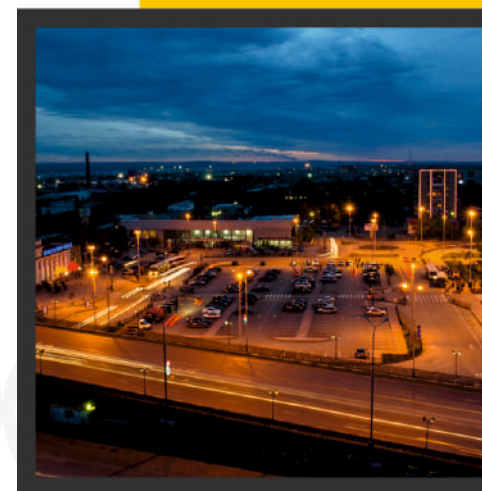


КОМПЕТЕНЦИЯ

Совета директоров

Если иное не установлено законодательством Республики Казахстан и (или) уставом Банка, к исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного общих собраний 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 законодательством Республики Казахстан;
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) 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, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя 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 общества 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;
- 16) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- 17) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 18) определение информации об Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 19) 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 Банка в законодательством Республики Казахстан, а также когда типовые условия сделки, в совершении которой Банком имеется заинтересованность, утверждены Советом директоров Банка;
- 20) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров



ОЦЕНКА работы Совета директоров Банка

Деятельность Совета директоров строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и направлена на повышение рыночной стоимости Банка.

Совет директоров предоставляет акционерам взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив Банка посредством объективного мониторинга состояния текущего бизнеса и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля и независимого аудита с целью сохранения инвестиций акционеров и активов Банка.

Совет директоров обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, контролирует и регулирует корпоративные конфликты.

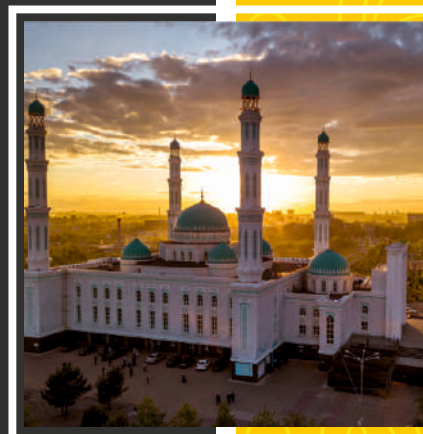
Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами.

Совет директоров разрабатывает механизм оценки своей деятельности и работы отдельных директоров, создает и регулярно пересматривает методы и критерии оценки деятельности членов Совета директоров и Правления, а также осуществляет контроль над деятельностью Правления.

Совет директоров производит периодическую (не реже одного раза в год) оценку деятельности каждого члена Совета директоров Банка. Размер и условия выплаты вознаграждений, а также предоставление других льгот, выплат и компенсаций членам Совета директоров определяется Общим собранием акционеров Банка.

Расходы членов Совета директоров, связанные с исполнением ими своих служебных обязанностей, возмещаются в соответствии с отчетами о фактически произведенных затратах.

В течение 2021 года проведено 43 заседания Совета директоров, в том числе 19 очередных в соответствии с утвержденными планами заседаний Совета директоров на первое и второе полугодия 2020 года, и 24 внеочередных.



Карганда

Корпоративный секретарь

Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы Совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем.

Корпоративный секретарь назначается и освобождается от своих обязанностей Советом директоров и подотчетен ему.

Информирование о проблемах

Своевременное информирование об имеющихся проблемах в деятельности Банка обеспечивается функционирующей системой управления рисками Банка, которая состоит из следующих элементов:

- 1) Система управления кредитным риском;
- 2) Система управления риском ликвидности;
- 3) Система управления рыночным риском;
- 4) Система управления капиталом;
- 5) Система управления рентабельностью;
- 6) Система управления операционным риском;
- 7) Система управления непрерывностью деятельности Банка;
- 8) Система управления рисками информационных технологий;
- 9) Система управления рисками информационной безопасности;
- 10) Система управления комплаенс-риском;
- 11) Система внутреннего контроля.

Каждая из вышеуказанных систем имеет свои методы управления, выявления, измерения и контроля за уровнем риска, а также порядок подотчетности, который регламентируется внутренними документами.

Организационная структура системы управления рисками Банка имеет несколько уровней. На первом высшем уровне стратегическое управление и контроль за всей деятельностью Банка осуществляет Совет директоров.

На втором уровне управление и контроль рисками осуществляется на уровне Правления Банка. Правление Банка, являясь исполнительным органом Банка, обязано обеспечить целостность и функциональность системы управления рисками Банка. Правление Банка утверждает порядок, определяющий функционирование системы управленческой информации, обеспечивающей представление на регулярной основе Совету директоров Банка полной, достоверной и своевременной информации о деятельности Банка и подконтрольных ему организаций в целях эффективного выполнения обязанностей Советом директоров Банка. На третьем уровне управление рисками осуществляется структурными подразделениями Банка.





Костанай

Правление

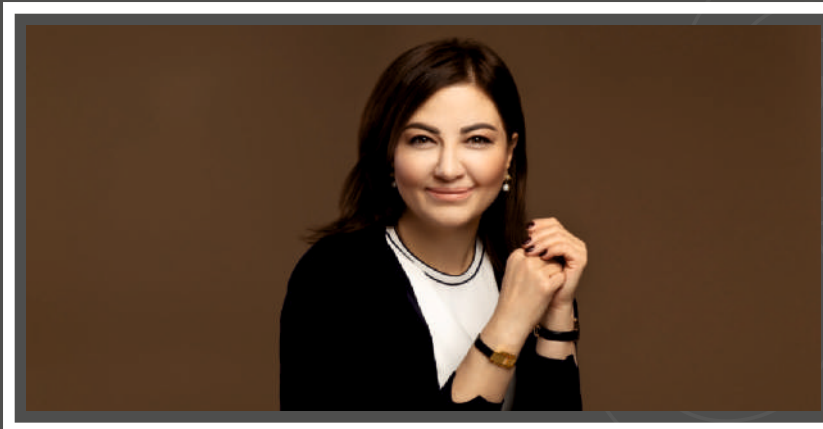
Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и является исполнительным органом Банка. В течение 2021 года было проведено 44 заседания Правления.



Карел Горак, Председатель Правления, 1977 г.р.

(с августа 2018 года по апрель 2022 года).

Выпускник Пражского Университета Экономики и получил степень Магистра менеджмента и экономики, владеет чешским, английским, немецким, русским и индонезийским языками. В 2015 году присоединился к Группе Хоум Кредит в качестве Директора по продажам в Индонезии. С 2018 года является Членом Совета директоров Банка.



Надирова Нарине Князовна, член Правления, заместитель Председателя Правления, директор Департамента банковских операций, 1970 г. р.

(с 2008 года по настоящее время).

Окончила экономический факультет Государственной Академии Управления.

В банковской сфере более 20 лет.

Награждена орденом «Заслуженный финансист Казахстана».

С 1995 года начала трудовую деятельность в Банке.

С 1998 по 2008 год занимала позицию начальника операционного управления и маркетинга, а затем первого Заместителя Председателя Правления АО «Международный Банк Алма-Ата».

С 2008 года является заместителем Председателя Правления Банка.

Управление



Кирил Бачваров, Член Правления, Финансовый Директор, 1973 г.р.

(с октября 2020 года по апрель 2022 года).

Окончил American University в Болгарии по специальности «Бизнес управление». Получил степень Global Executive MBA в SDA Bocconi, Италия.

До приглашения на работу в Банк на протяжении 4 лет руководил Клиентским сервисом и бизнес-коммуникациями в УниКредит Булбанк АД (Болгария). В 2014 году возглавил Департамент маркетинга Банка. В 2020 году был назначен Финансовым директором Банка.

Кирил Бачваров назначен Председателем Правления и членом Совета Директоров Банка с 4 апреля 2022 года.

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

от членов Совета Директоров и Правления

В соответствии с внутренними документами Банка руководство Банка, в том числе Совет директоров, несет ответственность за полноту и достоверность финансовой отчетности и прочей информации, связанной с финансовой отчетностью, что обеспечивается разработкой, внедрением и поддержанием системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей искажений.

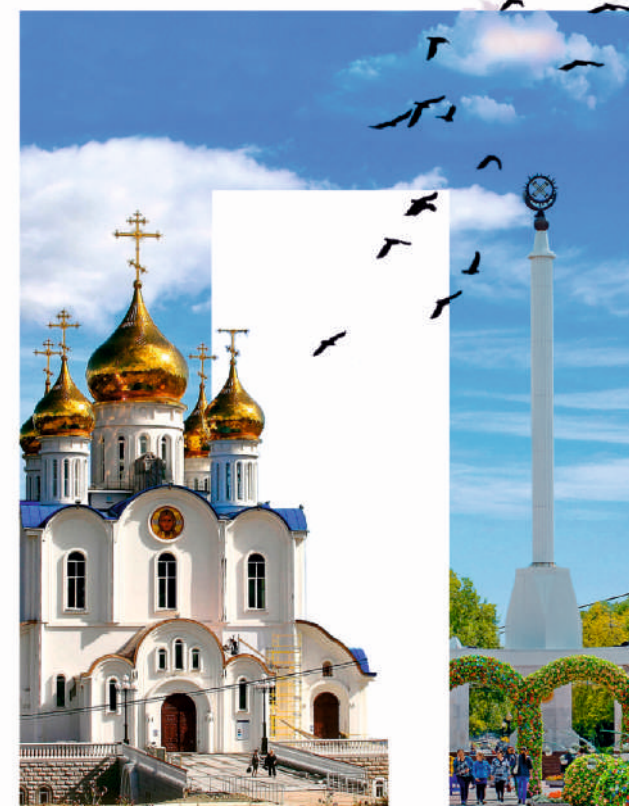
С учётом этого Совет директоров ответственно заявляет, что:

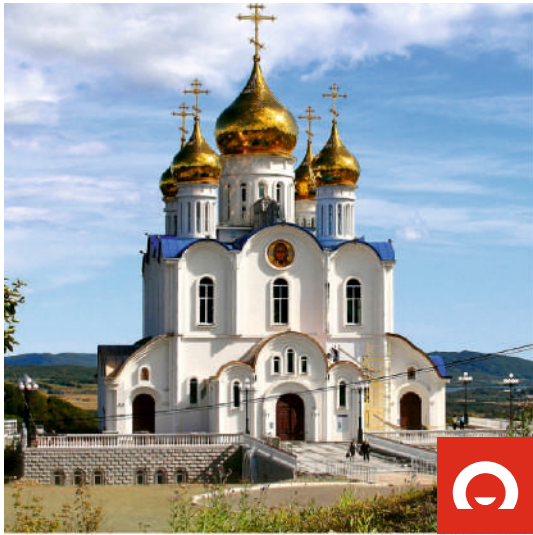
- 1) предоставленная Банком информация является точной и достоверной;
- 2) корпоративная деятельность Банка соответствует требованиям применимого законодательства, уставу и Кодекса корпоративного управления;
- 3) Банк имеет чёткую стратегию и систему управления всеми своими проектами. Мы с уверенностью заявляем, что Банк продолжит продвигать свои планы и видение вместе со своей высококвалифицированной командой;
- 4) ни один из членов Совета директоров и Правления Банка :
 - не имел судимость за преступления, связанные с мошенничеством;
 - не был членом административного, управленческого или надзорного органа любой компании во время или в ожидании банкротства, или занимались управлением имуществом из-за неплатежеспособности или ликвидации;
 - не подвергался официальным публичным обвинениям или санкциям со стороны правительственных организаций или регулятора;
 - никогда по решению суда не был лишен права действовать в качестве члена административного, управленческого или надзорного органа компании или участвовать в управлении компанией или ведении бизнеса.

Член Совета директоров,
Председатель Правления
Кирил Бачваров

Независимый директор
Анвар Г. Сайденов

Петропавловск





Немронавровск

ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

Наиболее значимыми заинтересованными сторонами для Банка являются: акционер, клиенты, действующие и потенциальные инвесторы, участники рынка ценных бумаг, работники, партнеры и контрагенты.

Банк соблюдает современные стандарты раскрытия информации и стремится к максимальному уровню информационной прозрачности. Существенная информация о деятельности Банка своевременно раскрывается в форме пресс-релизов и корпоративных событиях через Депозитарий Финансовой Отчетности и сервис Казахстанской Фондовой Биржи IS2IN, а также биржи AIX, в полном соответствии с требованиями казахстанского законодательства, Листинговых правил Казахстанской Фондовой Биржи, биржи AIX и Устава Банка. Банк ежеквартально раскрывает финансовую отчетность по МСФО на сайте Казахстанской Фондовой Биржи, биржи AIX на своем интернет-сайте.

Банк поддерживает постоянный диалог с участниками рынка ценных бумаг и рейтинговыми агентствами для обеспечения информированности о его деятельности. Взаимодействие с рынком ведется через членов Правления, Департамент Казначейства и службу по связям с общественностью. Представители Банка регулярно проводят встречи с участниками рынка для обсуждения интересующих их вопросов.

Банк принимает активное участие в отраслевых конференциях и семинарах, в 2021 году руководители и работники Банка приняли участие в конференциях, организованных Fitch Ratings, S&P Global Ratings, ДАО АО Банк ВТБ (Казахстан).

С целью информирования о деятельности Банка работников и членов их семей выпускаются корпоративные издания HomeNewsKZ и CustexNews.

Для взаимодействия с клиентами Банк использует различные методы коммуникаций: круглосуточный колл-центр, в котором можно получить информацию о продуктах и услугах Банка и зарегистрировать свое обращение, интернет-сайт и чат-бот, прием обращений на бумажных носителях (Банком разработан внутренний нормативный документ по регистрации входящей и исходящей корреспонденции Протокол №38/2019 от 23.12.2019), современные каналы распространения информации через социальные медиа.

Службой по работе с общественностью ведутся аккаунты в Facebook, Instagram и ВКонтакте, где подписчики каналов оперативно получают актуальные новости о деятельности Банка, новых продуктах, услугах и акциях.



Вместе

ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

на следующий год

Банк продолжает придерживаться ранее установленных общих долгосрочных стратегических целей:

- становление современной высокотехнологичной организации с отлаженными бизнес-процессами, с фокусом на ограниченный ассортимент наиболее востребованных банковских услуг с высоким качеством обслуживания.

Банк осуществляет свою кредитную деятельность в одном сегменте на протяжении нескольких лет, по этой причине у Банка имеется возможность на основании собственного опыта и опыта Группы качественно развивать свои продукты и услуги.

В 2022 году Банк планирует продолжать фокусироваться на развитии транзакционных сервисов для клиентов (дальнейшее развитие мобильного приложения, дебетной карты и депозитных продуктов).

- соответствие высоким стандартам по основным показателям эффективности.

По итогам 2021 года основные показатели эффективности были зафиксированы на высоком уровне и составили: коэффициент доходности средних активов — 7,3%, коэффициент доходности среднего капитала — 31,5%, что в существенно превышает среднерыночные показатели банковского сектора страны несмотря на снижение объемов кредитования.

- изменение рыночной доли по количеству клиентов

В 2021 году Банк продолжил уверенный рост привлечения вкладов клиентов в тенге, в том числе часть вкладов привлекалась в виде банковских депозитных сертификатов. Данный рост был поддержан сбалансированной продуктовой линейкой, отвечающей всем требованиям регулятора эффективной рекламной поддержкой по продвижению депозитных продуктов Банка. Доля на рынке розничных депозитов по итогам 2021 года составила 1,8% в целом и 2,45% в тенге.

Банк входит в ТОП-15 банков по размеру кредитного портфеля, при этом показывая его высокое качество и эффективность (одни из лидирующих позиций по, ROAA и ROAE).

- достижение и сохранение лидирующего положения на рынке потребительского кредитования.

Расширение партнерской сети, проведение совместных акций с партнерами (ко-брендинговые проекты), активное продвижение бренда укрепили присутствие Банка на рынке потребительского кредитования.



Семей

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

В целях независимой оценки системы внутреннего контроля, соблюдения требований законодательства, сохранности активов, эффективности и результативности деятельности отдельных процессов и структурных подразделений в Банке функционирует Департамент внутреннего аудита (далее - ДВА).

ДВА подотчетен Комитету Совета директоров по вопросам аудита и находится в прямом подчинении Совета директоров Банка, которому предоставляет независимые, объективные гарантии и независимую оценку надежности и эффективности системы внутреннего контроля Банка.

ДВА руководствуется внутренними нормативными документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита, Кодексом этики. Деятельность Департамента осуществляется на основании утвержденного риск-ориентированного годового аудиторского плана, включающего в себя бизнес-ориентированные, процессные, ИТ, комплаенс аудиты.

По итогам 2021 года, Департаментом были проведены аудиты как основных, так и вспомогательных процессов Банка, с формированием планов корректирующих мероприятий по минимизации рисков и повышению эффективности системы внутреннего контроля аудируемых процессов.

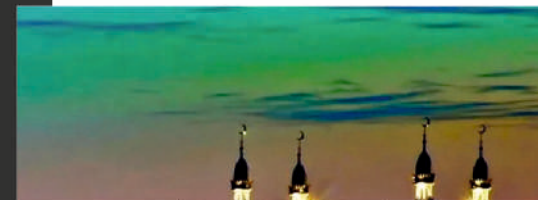
За отчетный период аудиты включали, но не ограничивались следующими направлениями: финансовый менеджмент, маркетинг, закупочная деятельность, клиентский сервис, риск-менеджмент, пост-кредитные процессы и прочие. В части ИТ направления – информационные системы и процессы управления деятельностью ИТ и ИБ.

Целью ДВА является совершенствование деятельности Банка, идентификация и оценка рисков и слабых сторон в работе организации, с последующей выработкой рекомендаций, нацеленных на повышение эффективности, минимизацию рисков, а также более рациональное достижение стратегических целей. На систематической основе осуществляется мониторинг над реализацией мер по исполнению выданных рекомендаций. В своей деятельности ДВА нацелен на выстраивание долгосрочных конструктивных отношений с аудируемыми подразделениями и Менеджментом Банка, позиционируя себя как Бизнес-Партнера.

В соответствии с требованиями Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита, функционирует система непрерывного профессионального развития сотрудников, аудиторы имеют международные сертификаты, проходят внутреннее и внешнее обучение. Каждые пять лет осуществляется внешняя независимая оценка деятельности ДВА на предмет соответствия Международным профессиональным стандартам.

В Банке разработаны и утверждены процедуры по комплаенс-контролю. В рамках разработанных процедур предусмотрено обучение персонала. Также разработан внутренний нормативный документ по урегулированию конфликта интересов, а также санкции и дисциплинарные меры в случае нарушений требований законодательства.

Также в банке имеется Политика информирования о нарушениях, касающихся деятельности банка - «горячая линия», в рамках которой все работники Банка могут конфиденциально сообщать обо всех нарушениях в деятельности Банка.



Слава

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

Принципы дивидендной политики Банка определены Уставом Банка и Кодексом корпоративного управления, утвержденным в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и требованиями законодательства Республики Казахстан.

Банк придерживается следующих принципов дивидендной политики:

- выплата дивидендов по простым акциям Банка осуществляется по итогам года за счет чистой прибыли (при этом расчет чистой прибыли Банка осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан для целей бухгалтерского учета);
- размер дивидендов в расчете на одну акцию определяется годовым общим собранием акционеров;
- приоритетной формой выплаты дивидендов является оплата в денежной форме.

Размер объявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка за 2019-2021 гг.:

	2019	2020	2021
Дивиденды выплаченные итого, тыс. тенге	17 500 015	12 000 032	10 000 032
Количество простых акций	34 890	34 890	34 890
Дивиденды выплаченные на акцию, в тенге	501 577	343 939	286 616

Показатель базовой прибыли на одну акцию на конец 2021 года основывается на чистой прибыли за год и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	2019	2020	2021
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, тыс. тенге	36 509 521	23 304 936	31 493 131
Средневзвешенное количество простых акций	34 890	34 890	34 890
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	1 046 418	667 955	902 641

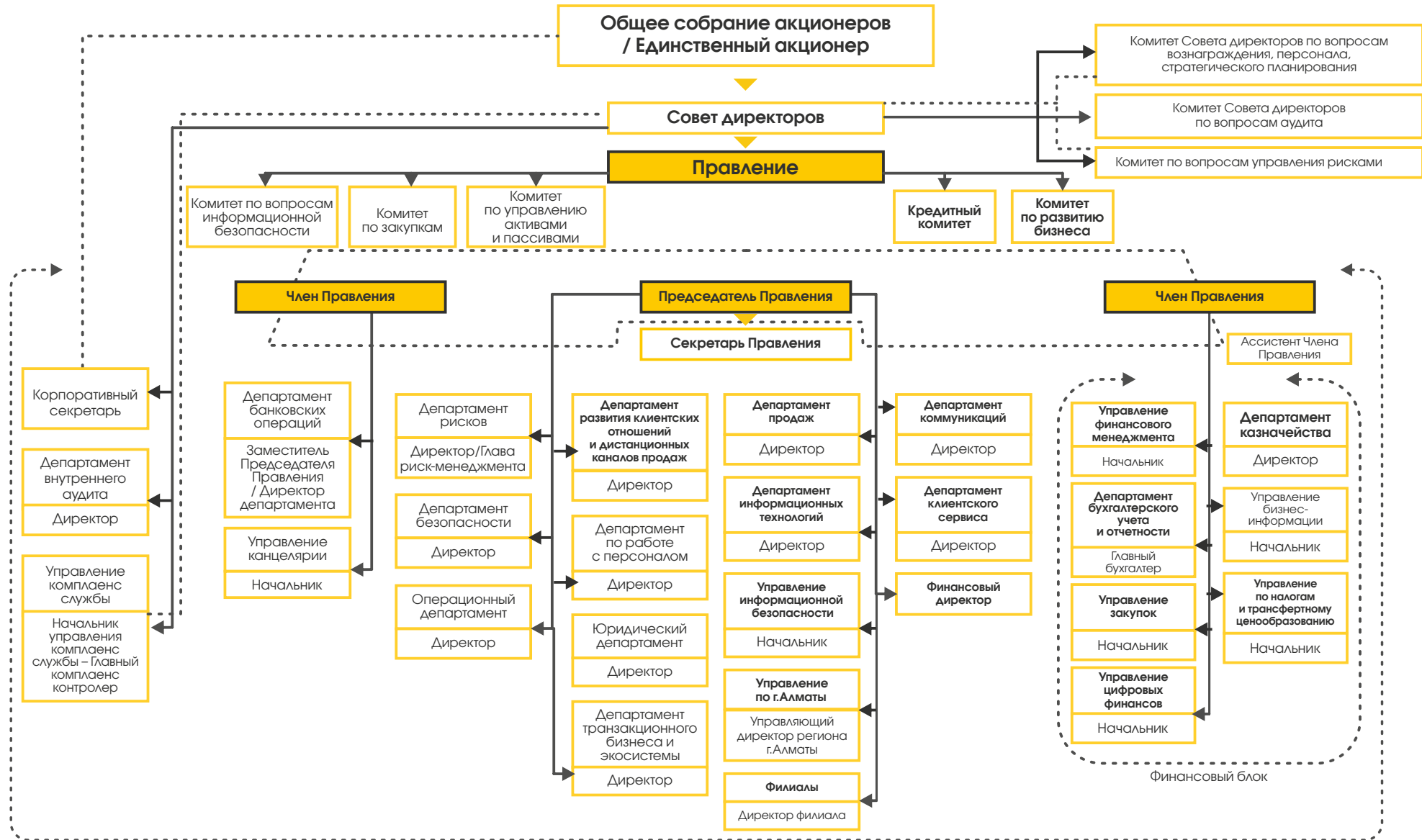
ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

Общий размер вознаграждений, выплаченных членам Совета директоров и членам Правления, в 2019, 2020 и 2021 годах может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2019	2020	2021
Члены Совета директоров	392 313	364 667	1 192 360
Члены Правления	1 253 192	618 551	416 121
Итого выплаченные вознаграждения	1 645 505	983 218	1 608 481



Организационная структура Банка представлена следующим образом:



Обозначения:
 –подотчетность/подчиненность
 –взаимодействие

Взаимодействие структурных подразделений ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Структурные подразделения:



1. Департамент рисков
2. Департамент безопасности
3. Департамент информационных технологий
4. Операционный департамент
5. Департамент развития клиентских отношений и дистанционных каналов продаж
6. Департамент клиентского сервиса
7. Департамент транзакционного бизнеса и экосистемы
8. Департамент продаж
9. Департамент маркетинга
10. Департамент банковских операций
11. Департамент по работе с персоналом
12. Департамент казначейства
13. Департамент внутреннего аудита
14. Юридический департамент
15. Административно-хозяйственное управление
16. Департамент коммуникаций
17. Управление канцелярии
18. Управление информационной безопасности
19. Управление комплаенс службы
20. Управление по г.Алматы

У Банка 17 филиалов в городах: Нур-Султан, Караганда, Шымкент, Актобе, Костанай, Оскемен, Семей, Павлодар, Кызылорда, Атырау, Уральск, Кокшетау, Петропавловск, Актау, Талдыкорган, Жезказган, Тараз.

Руководители ключевых подразделений:



Агеев Алексей Николаевич-директор операционного департамента;
Бачваров Кирил Атанасов- Член Правления, финансовый директор;
Батрак Виктор Владимирович – директор юридического департамента;
Бекжанов Жаркын Жамбулович - директор департамента по работе с персоналом;
Зденек Фоукал- директор департамента рисков;
Илчовска Ирина Владимировна- директор департамента клиентского сервиса;
Ловягин Юрий Николаевич-директор департамента безопасности;
Надинова Нарине Князовна- Член Правления, директор департамента банковских операций;
Омурзаков Данияр Мухтарович- директор департамента продаж;
Плетнева Ксения Сергеевна -директор департамента внутреннего аудита;
Тян Станислав Игоревич-директор департамента онлайн-бизнеса;
Ценкр Ян-исполнительный директор, директор департамента информационных технологий.

Глоссарий:



БВУ-банки второго уровня;

АО «Казпочта» - оператор почтовой связи РК, представляет почтовую администрацию Казахстана во всемирном почтовом союзе, является одним из базовых элементов общегосударственной инфраструктуры;

Клиентский опыт - суммарное восприятие Клиентом его взаимодействия с Банком в любой точке соприкосновения Клиента с Банком. Клиентский опыт измеряет насколько данное взаимодействие соответствует ожиданиям Клиента;

ROAA - Return On Average Assets (коэффициент доходности средних активов), финансовый показатель, отражающий эффективность использования активов Банка для генерации выручки;

ROAE – Return On Average Equity (коэффициент доходности среднего капитала), отношение чистой прибыли к среднему за период размеру среднего собственного капитала;

Мобильное приложение - спектр решений для дистанционного банковского обслуживания Клиентов Банка представленных в программном обеспечении, разработанные на площадках мобильных устройств для систем Android и iOS;

МСФО- Международные Стандарты Финансовой Отчетности;





Кызылорда

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ:



Юридический и фактический адрес:

050059, г. Алматы,
пр. Нұрсұлтан Назарбаев, 248
☎ 8(727)244 54 84
☎ 8(727)244 54 80
🌐 www.homecredit.kz



Служба по связям с общественностью:

Асель Тынышбекова
Руководитель службы по связям
с общественностью
✉ Assel.Tynysbekova@homecredit.kz
☎ +7(727) 244-55-06



Департамент казначейства:

Самат Алькенов
Директор департамента
✉ SALkenov@homecredit.kz

Андрей Хегай
Главный дилер:
✉ AKhegay@Homecredit.kz;

Асель Илимжанова
Отдел по работе с финансовыми
институтами
и рейтинговыми агентствами:
✉ Allimzhanova@homecredit.kz
☎ 8(727)244 54 82



Реквизиты регистратора:

Центральный депозитарий
ценных бумаг
Адрес: г.Алматы,
мкр-н Самал-1, д.28.
✉ csd@kacd.kz, web@kacd.kz
☎ +7 (727) 312 33 04,
8 800 080 8668

(звонок с городского
и мобильного телефонов
по Республике Казахстан
бесплатный)



Реквизиты аудитора:

ТОО «КПМГ Аудит»
050051, Алматы
Проспект Достык., 180
Бизнес Центр «Коктем»,
☎ +7 (727) 298 0898
☎ +7 (727) 298 0798

Годовой отчет за 2021 год подписан членами Совета Директоров:

Член Совета директоров,
Председатель Правления
Кирил Бачваров

Независимый директор
Анвар Г. Сайденов



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ | 2021

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

H O M E

C R E D I T

B A N K



- 4 Аудиторский отчет независимых аудиторов
- 9 Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
- 15 Отчет о финансовом положении
- 16 Операционная деятельность
- 18 Отчет о движении денежных средств
- 21 Отчет об изменениях в собственном капитале
- 26 Примечания к финансовой отчетности



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью
«КПМГ Аудит» Казахстан, А25D6Т5 Алматы,
пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ Акционеру и Совету директоров ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики

профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Основание для выражения мнения

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным розничным клиентам

См. Примечания 3 (д), 4 и 14 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные розничным клиентам, составляют 75% активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.</p> <p>Банк использует модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным розничным клиентам (распределение между стадиями 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка прогнозной информации при определении использованных сценариев развития экономики В соответствии с учетной политикой Банка, ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам рассчитывается путем использования математических моделей. Займы, выданные розничным клиентам, являются необеспеченными и величина убытка в случае дефолта основывается на статистике погашений по кредитам. <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных розничным клиентам, и связанной с этим неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением наших специалистов по управлению финансовыми рисками. Мы уделили особое внимание изменениям в методологии расчета ОКУ, произошедшим в течение отчетного периода.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Мы провели тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении полноты и аккуратности вводных данных, используемых в расчетных моделях ОКУ, своевременного отражения событий просроченной задолженности и погашений по кредитам в основных системах и классификации кредитов по стадиям кредитного риска. – Мы провели проверку вводных данных с подтверждающими документами на выборочной основе. – Мы оценили общую обоснованность экономических прогнозов, сравнив прогнозы Компании с нашими собственными смоделированными прогнозами. <p>Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2021 год, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Банка за 2021 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в

соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

— выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

— получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

— оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

— делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с

событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

— проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за

корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита. Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и

прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:



Урдабаева А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года



Дементьев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

7 апреля 2022 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№ 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года

	Примечание	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	94,277,226	90,371,7955
Процентные расходы	5	(28,620,093)	(30,999,395)
Чистый процентный доход		65,657,133	59,372,400
Комиссионные доходы	6	20,740,564	14,246,515
Комиссионные расходы	6	(6,411,766)	(4,471,098)
Чистый комиссионный доход		14,328,798	9,775,417
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(3,560,787)	3,479,688
Доход от штрафов		1,924,003	1,352,334
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	8	(1,300,400)	(7,965,767)
Чистый убыток от модификации условий по финансовым активам	14	-	(1,106,276)
Прочие операционные доходы, нетто		811,793	850,810
Операционный доход		77,860,540	65,758,606
(Начисление)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	9	(2,806,300)	(3,608,786)
Начисление резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов		(320,947)	(333,618)
Общие административные расходы	10	(35,462,220)	(32,051,257)
Прибыль до подоходного налога		39,271,073	29,764,945
Расход по подоходному налогу	11	(7,777,942)	(6,460,009)
Прибыль текущего года		31,493,131	23,304,936
Прочий совокупный доход за вычетом подоходного налога			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		15,991	26,216
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		995	389
- Хеджирование денежных потоков-эффективная часть изменений в справедливой стоимости		(50,625)	(128,796)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год за вычетом подоходного налога		(33,639)	(102,191)
Итого совокупного дохода за год		31,459,492	23,202,745
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	28	902,641	667,955

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 76, была подписана руководством 7 апреля 2022 года:

Кирил Бачваров
Председатель Правления



Масангалиева Гаухар
Главный бухгалтер

	Примечание	31 декабря 2021 тыс. тенге	31 декабря 2020 тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	91,626,289	66,107,784
Счета и депозиты в банках	13	3,047,207	1,477,222
Кредиты, выданные розничным клиентам	14	354,560,471	297,490,660
Инвестиционные ценные бумаги	15	5,149,830	5,064,610
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	1,344,682	4,799,205
Основные средства и нематериальные активы	16	12,973,579	13,219,653
Прочие активы	17	6,664,741	5,523,052
Итого активов	18	475,366,799	393,682,186
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	1,623,961	1,623,961
Счета и депозиты банков	19	34,201,631	50,764,946
Текущие счета и депозиты клиентов:			
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	20	169,858,879	137,684,061
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	20	24,743,047	41,465,385
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	25,737,946	30,446,842
Прочие привлеченные средства	22	49,146,096	6,002,436
Депозитные сертификаты	24	42,063,989	19,488,485
Обязательства по аренде	34	3,708,071	3,770,012
Прочие обязательства	25	9,713,435	9,325,729
Итого обязательств		360,797,010	300,571,857
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль		109,464,187	87,971,088
Резерв хеджирования		(179,421)	(128,796)
Резерв изменения справедливой стоимости		85,520	68,534
Итого собственного капитала		114,569,789	93,110,329
Итого обязательств и собственного капитала		475,366,799	393,682,186
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	27	3,118,052	2,508,059

	2021 тыс. тенге	2020 тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	96,158,731	91,473,481
Процентные расходы выплаченные	(28,348,364)	(32,913,290)
Комиссионные доходы полученные	19,937,828	14,408,916
Комиссионные расходы выплаченные	(6,202,590)	(4,405,453)
Чистые выплаты по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(169,589)	(2,006,357)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	254,225	165,832
Поступления от штрафов	1,924,003	1,352,334
Прочие доходы полученные, нетто	811,793	850,810
Общие административные расходы	(29,312,240)	(28,546,987)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Кредиты розничным клиентам	(62,292,390)	29,859,490
Счета и депозиты в банках	(1,655,618)	987,103
Инвестиционные ценные бумаги	-	16,164,667
Прочие активы	(219,138)	(1,402,169)
Увеличение операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	14,703,696	3,724,093
Счета и депозиты банков	(17,442,650)	(14,782,245)
Депозитные сертификаты	22,432,072	(344,942)
Прочие обязательства	218,241	(81,988)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	10,798,010	74,503,295
Подоходный налог уплаченный	(9,475,086)	(5,295,191)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	1,322,924	69,208,104
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,145,661)	(4,139,587)
Поступления от реализации основных средств	20,068	37,816
Чистая величина денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(3,125,593)	(4,101,771)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих привлеченных средств	57,143,270	1,000,000
Погашение прочих заемных средств	(14,399,530)	(44,898,000)
Выпуск долговых ценных бумаг	16,192,777	60,000
Погашение долговых ценных бумаг	(20,755,800)	(10,000,000)
Дивиденды выплаченные	(10,000,032)	(12,000,032)
Выплаты по обязательствам по аренде	(1,646,547)	(1,535,528)
Чистая величина денежных средств от финансовой деятельности	26,534,138	(67,373,560)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	24,731,469	(2,267,227)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	789,592	3,221,928
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(2,556)	(246)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	66,107,784	65,153,329
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	91,626,289	66,107,784

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости	Резерв хеджирования	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 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 дохода/(убытка)	-	(26,605)	(128,796)	-	(102,191)
Итого совокупного дохода/(убыток) за год	-	(26,605)	(128,796)	23,304,936	23,202,745
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала			-		
Дивиденды, объявленные и выплаченные (Примечание 27(б))	-	-	-	(12,000,032)	(12,000,032)
Остаток на 31 декабря 2021 года	5,199,503	68,534	(128,796)	87,971,088	93,110,329
тыс. тенге					
Остаток на 1 января 2020 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 дохода/(убытка)	-	16,986	(50,625)	-	(33,639)
Итого совокупного дохода/(убытка) за год	-	16,986	(50,625)	31,493,131	31,459,492
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала			(128,796)		
Дивиденды, объявленные и выплаченные (Примечание 27(б))	-	-	-	(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

1. Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Частный банк «FTD» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк». В январе 2013 года, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк») – банк, зарегистрированный в Российской Федерации, выкупило Банк, в связи, с чем 4 апреля 2013 года последний был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенно – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк имеет лицензию №1.2.36/40 от 3 февраля 2020 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имел 17 филиалов и 49 отделений (31 декабря 2020 года: 17 филиалов и 48 отделений).

Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком, размещены на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и на бирже AIX.

По состоянию на 31 декабря 2021 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированное в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2021 года конечной контролирующей стороной является г-жа Рената Келлнерова, которая была назначена администратором наследством покойного г-на Келлнера, и уполномочена управлять всеми активами, входящими в состав наследства, в ходе обычной хозяйственной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2020 года конечным контролирующим собственником являлся Петр Келлнер, который осуществлял контроль над Группой через PPF Group N.V.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Наблюдающийся в последнее время военный конфликт в Украине дополнительно увеличил уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Чрезвычайное положение

2 января 2022 года в Западном Казахстане начались протесты, связанные с повышением цены на сжиженный природный газ с 60 тенге до 120 тенге за литр. Эти протесты распространились на другие города и привели к мародерству и гибели людей. 5 января Правительство объявило о введении чрезвычайного положения. В связи с вышеуказанными протестами и введением чрезвычайного положения Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая дополнительные налоги.

19 января 2022 года режим чрезвычайного положения был отменен. В настоящее время Банк не имеет возможности оценить в количественном выражении, какое влияние, при его наличии, могут оказать на финансовое положение Компании любые новые меры, принятые Правительством, или какое влияние на экономику Казахстана будут иметь вышеуказанные протесты и введение чрезвычайного положения.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»)

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прочем совокупном доходе, которые отражаются по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее - «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от использованных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно пересматриваются. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные финансовой отчетности.

Информация о наиболее важных суждениях, допущениях и об оценке неопределенности в процессе применения положений учетной политики, оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3(е)(iv), Примечание 4 и Примечание 14.
- Признание комиссионных доходов от страхования – Примечание 6.
- Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 3б.

В 2020 году Банк пересмотрел свой подход к политике списания кредитов, выданных клиентам: Банк начал применять частичное списание для кредитов, просроченных более чем на 180 дней, и списание в полном объеме для кредитов, просроченных более чем на 1080 дней. Также, в связи с существенным увеличением кредитного риска и критериев вероятности дефолта Банк добавил следующий качественный показатель: наличие просрочки более чем на 30 дней и 90 дней по кредитам заемщиков в других банках (Примечание 3(е), Примечание 14).

В 2021 году Банк дополнительно пересмотрел подход по расчету резерва под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в части длительности периода восстановления, определенного периодом 48 месяцев с даты наступления просрочки, превышающей 90 дней (2020 год: период 24 месяца с даты наступления просрочки, превышающей 360 дней) (Примечание 14).

д) Оценка справедливой стоимости

Определенные положения учетной политики Банка и ряд раскрытий требуют оценки справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов и обязательств.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Банк применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные. Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

- Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках.
- Уровень 2: исходные данные, помимо котированных цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие как цены) либо косвенно (т. е. определенные на основе цен).
- Уровень 3: исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

Если исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть отнесены к различным уровням иерархии справедливой стоимости, то оценка справедливой стоимости в целом относится к тому уровню иерархии, которому соответствуют исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки.

Банк признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на дату окончания отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место.

Дальнейшая информация о допущениях, сделанных при оценке справедливой стоимости, содержится в Примечании 3б – финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.

3. Основные положения учетной политики

(а) Учет хеджирования потоков денежных средств

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. В момент возникновения отношений хеджирования, Банк документально фиксирует экономическую взаимосвязь между объектом хеджирования и инструментом хеджирования, включая описание характера хеджируемого риска, целей и стратегии проведения хеджирования, а также метода, который будет использоваться для оценки эффективности хеджирования, включая анализ источников неэффективности хеджирования. На момент начала отношений хеджирования данные отношения должны отвечать всем требованиям, предъявляемым к эффективности хеджирования.

Эффективность хеджирования - это степень, в которой изменения справедливой стоимости или денежных потоков инструмента хеджирования компенсируют 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. Любая неэффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента сразу признается в составе прибыли или убытка за период. 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 или которых хеджируемые ожидаемые будущие потоки денежных средств будут оказывать влияние на прибыль или убыток.

Отношения хеджирования прекращаются, когда они перестают отвечать критериям применения учёта хеджирования, с учётом возможной ребалансировки данных отношений хеджирования.

Отношения хеджирования подлежат прекращению в случаях, когда:

- изменилась цель управления рисками применительно к данным отношениям хеджирования;
- истекает срок действия инструмента хеджирования, происходит продажа, прекращение или исполнение инструмента хеджирования;
- между объектом хеджирования и инструментом хеджирования более не существует экономической взаимосвязи; и
- фактор кредитного риска начинает оказывать доминирующее влияние на изменения стоимости, возникающие в результате экономической взаимосвязи между объектом хеджирования и инструментом хеджирования.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало года, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение года, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного года. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в общем случае в составе прибыли или убытка. Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета квалифицируемого хеджирования денежных потоков, в случае, если хеджирование эффективно, признаются в составе прочего совокупного дохода. (в) Процентная ставка

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъ

емлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится. Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(е)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:
- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(г) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(д) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в НБРК и других банках, депозит обязательного резерва в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(е) Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.
- Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:
- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.
- По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения;
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживаются активы, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

У всех розничных кредитов Банка есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс

предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной. Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства. При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Компании в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства. Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки

«РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива;
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам и финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). - Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(е)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(б)).

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная

ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iv) Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Банк считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – 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». Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. 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).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных

средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы.

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние

на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий возмещения финансового актива полностью или частично. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Ранее списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом взыскания в целях обеспечения соответствия процедурам Банка по возмещению причитающихся сумм. Банк применяет подход частичного списания к кредитам, просроченным более чем на 180 дней, и полного списания по кредитам, просроченным более чем на 1080 дней.

(ж) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные розничным клиентам» отчета о финансовом положении, включает:

- Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(е)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(з) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(е)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 3(е)(i)).

(и) Соглашения «РЕПО»

Ценные бумаги, реализованные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению обеспеченного финансирования, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» в составе счетов и депозитов банков. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли

или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

(к) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом дополнительных прямых затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(л) Обязательства по предоставлению займов

Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(е)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 3(е)(iv)).

Обязательства, возникающие в результате выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(м) Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет;
Компьютеры	2-5 лет;
Транспортные средства	7 лет;
Благоустройство арендованной собственности	7-10 лет;
Прочие активы	2-10 лет.(н)

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 1 до 7 лет.

(о) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицированы как часть собственного капитала. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(п) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала. Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, где факт первоначального отражения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(р) Аренда

При заключении договора Банк оценивает, является ли договор арендой или содержит ли он отдельные компоненты аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

(i) Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

При заключении или изменении договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной продажи.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную сумму обязательства по аренде, скорректированную на любую величину арендных платежей, осуществленных на дату или до даты начала аренды, плюс любые понесенные первоначальные прямые затраты и оценочное значение затрат на демонтаж и перемещение базового актива или восстановление базового актива или участка, на котором он расположен, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде.

Актив в форме права пользования впоследствии амортизируется линейным методом с даты начала срока аренды до ее окончания, за исключением случаев, когда в результате аренды Банк получает право собственности на базовый актив к концу срока аренды или стоимость актива в форме права пользования отражает возможность реализации Банком опциона на покупку. В этом случае актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется на той же основе, что и актив, полученный в результате использования основных средств. Кроме того, сумма актива в форме права пользования периодически уменьшается на величину убытков от обесценения, если таковые имеются, и корректируется с учетом переоценки обязательства по арен-

де. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Банк использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Банк определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств путем получения процентных ставок из различных внешних источников финансирования и вносит определенные корректировки для отражения условий аренды и типа арендуемого актива.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости, которая рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента. Оно переоценивается при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, если изменяется оценка Банком ожидаемой суммы к оплате по гарантии остаточной стоимости, в случае изменения оценки Банком в отношении того, использует ли он опцион на покупку, продление или прекращение аренды, или при наличии пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Когда обязательство по аренде переоценивается подобным образом, соответствующая корректировка вносится в балансовую стоимость актива в форме права пользования или отражается в составе прибыли или убытков, если балансовая стоимость актива в форме права пользования была уменьшена до нуля.

Банк представляет активы в форме права пользования в составе «основных средств и нематериальных активов» и обязательства по аренде – отдельной строкой в отчете о финансовом положении.

(с) Сегментная отчетность

Деятельность Банка представляет собой один операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, Правлением, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сконцентрированы в основном в Республике Казахстан, и большая часть выручки и чистого дохода получена от операций, осуществленных в Республике Казахстан и связанных с ней.

(т) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществляет досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке

данной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37);
 - Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12);
 - Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 затрагивающие периоды после 30 июня 2021 (Поправка к МСФО (IFRS) 16.);
 - Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг. – различные стандарты;
 - Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»);
 - Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3);
 - Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1);
 - Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
 - Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).
- Поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2021 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 30.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(е)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение риска дефолта по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).
- Банк использует два критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:
- качественные признаки, такие как негативная внешняя информация (например, просроченная задолженность заемщиков по кредитам в других банках), оценка будущей платежеспособности (прошлая кредитная история и т.д.), обращение к продуктам финансовой защиты (услугам, таким как кредитные каникулы, изменения срока платежа); и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки, за исключением статей, подверженных риску в отношении счетов и средств в банках и ценных бумаг, для которых применяется 7-дневный «ограничитель».

Уровни кредитного риска

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО

(IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о клиентах – например, аудированная финансовая отчетность, бюджеты и прогнозы. Примерами сфер, представляющих особый интерес, являются валовая маржа прибыли, коэффициенты финансового левереджа, обеспечения обслуживания долга, соблюдение ковенантов, качество управления, изменения в составе высшего руководства
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта заемщиков, если эта информация доступна
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)

- Информация о платеже, включает информацию о статусе просроченной задолженности, а также диапазоне переменных величин коэффициентов погашения
- Использование предоставленного лимита
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска и скоринговый балл клиента являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное с момента первоначального признания, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, а в отношении подверженности риску, связанному со средствами и счетами в банках и ценными бумагами – свыше 1 дня. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут

свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора (12-месячный испытательный срок).

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- подверженность риску в отношении счетов и средств в банках и ценных бумаг – просрочка составляет более 7 дней.
- При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:
- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом/заемщиком; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, журналы учета кредитов неплатежеспособных заемщиков или заемщиков в состоянии банкротства).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков, если возможно.

Банк, исходя из имеющихся данных и достоверности источников (внешняя общедоступная информация, официальный сайт НБКР), проводит анализ исторических

данных, чтобы оценить взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Ключевые внешние факторы могут включать такие переменные, как процентные ставки, уровень безработицы, темпы инфляции, темпы роста ВВП, обменные курсы иностранных валют и другие макроэкономические переменные, а также их прогнозы.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(е)(iii).

Если условия финансового актива изменяются вследствие того, что заемщик испытывает финансовые затруднения, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, новый кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам розничных клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется на выборочной основе в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий ковенантов.

Сравнительная информация из внешних источников

Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года тыс. тенге	Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	Статистика дефолтов Moody's	Для подверженных кредитному риску позиций местного банка, статистика показателя LGD основана на данных о взыскании задолженности по просроченным кредитам банками и финансовыми институтами в Казахстане / или на данных статистики возмещения, подготовленной агентством «Moody's»
Счета и депозиты в банках		
Инвестиционные ценные бумаги		

5. Чистый процентный доход

Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки:

Кредиты, выданные розничным клиентам
Денежные средства и их эквиваленты
Инвестиционные ценные бумаги

Итого процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки

Процентные расходы

Текущие счета и депозиты клиентов
Выпущенные долговые ценные бумаги
Счета и депозиты банков
Прочие привлеченные средства
Депозитные сертификаты
Обязательства по аренде

Итого процентных расходов

Чистый процентный доход

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам	90,129,121	85,297,551
Денежные средства и их эквиваленты	3,580,813	4,146,798
Инвестиционные ценные бумаги	567,292	927,446
Итого процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки	94,277,226	90,371,795
Текущие счета и депозиты клиентов	(15,940,451)	(14,705,534)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,445,403)	(4,657,861)
Счета и депозиты банков	(2,277,797)	(4,300,108)
Прочие привлеченные средства	(909,154)	(3,911,540)
Депозитные сертификаты	(4,565,894)	(2,888,718)
Обязательства по аренде	(481,394)	(535,634)
Итого процентных расходов	(28,620,093)	(30,999,395)
Чистый процентный доход	65,657,133	59,372,400

6. Чистый комиссионный доход

В следующей таблице представлена информация о сумме комиссионных доходов по договорам с покупателями, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в разбивке по основным видам комиссионных доходов.

	2021 год	2020 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	18,781,704	12,467,919
Карточные операции	1,498,433	1,120,078
Комиссии за досрочное погашение кредитов	368,383	576,519
Переводные операции	36,077	21,517
Комиссии от партнеров	-	7,138
Прочие комиссионные доходы	55,967	53,344
Итого комиссионных доходов	20,740,564	14,246,515
Комиссионные расходы:		
Комиссии за услуги верификации данных	(1,269,844)	(991,802)
Обработка операций по платежным картам	(1,450,865)	(962,591)
Расчетные операции	(2,162,333)	(941,468)
Комиссии, уплаченные партнерам	(323,104)	(717,140)
Взносы в фонд страхования депозитов	(617,936)	(448,442)
Прочие комиссионные расходы	(587,684)	(409,655)
Итого комиссионных расходов	(6,411,766)	(4,471,098)

Комиссии, представленные в данном примечании, включают доходы в сумме 20,684,597 тыс. тенге (2020 год: 14,193,171 тыс. тенге) и расходы в сумме 3,661,749 тыс. тенге (2020 год: 3,119,975 тыс. тенге), 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.

Остатки по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

тыс. тенге	31 декабря	31 декабря
	2021 года	2020 года
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов» (Примечание 17)	2,647,672	2,390,767

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признает выручку, когда она передает контроль над услугой клиенту.

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учетной политики в отношении признания выручки.

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15
Услуги по страхованию	<p>Банк предоставляет услуги страхового агента розничным клиентам (страховые полисы) в соответствии с рамочным соглашением, заключенным между Банком и страховой компанией.</p> <p>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.</p> <p>Имеются два вида договоров с розничными клиентами: (1) покупка страхового полиса вместе с оформлением кредита, оплата за страховой полис производится за счет денежных средств, полученных по договору займа и (2) отдельная покупка страхового полиса.</p> <p>Страховой полис приобретается на добровольной основе и не является условием для получения кредита, он не влияет на процентную ставку по кредиту. Таким образом, страховой взнос не рассматривался в рамках эффективной процентной ставки.</p>	Вознаграждение за проведение операции, признается в момент совершения соответствующей операции.

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

	2021 год	2020 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Валютные свопы с PPF Banka A.S. сроком от 1 до 2 лет, нетто	(2,765,048)	1,297,352
Валютные свопы с ПАО «ВТБ Банк» сроком в 1 год, нетто	(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)
	<u>(3,560,787)</u>	<u>3,479,688</u>

8. Чистый убыток от операций с иностранной валютой

	2021 год	2020
	тыс. тенге	тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(1,389,707)	(8,064,768)
Дилинговые операции, нетто	89,307	99,001
	<u>(1,300,400)</u>	<u>(7,965,767)</u>

9. Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам

	2021 год	2020 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам (Примечание 14)	(2,741,398)	(3,441,479)
Денежные средства и их эквиваленты (примечание 12)	(2,555)	(246)
Инвестиционные ценные бумаги (Примечание 15)	(995)	(389)
Прочие активы (Примечание 17)	(161,352)	(166,672)
	<u>(2,806,300)</u>	<u>(3,608,786)</u>

10. Общие административные расходы

	2021 год	2020 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	16,429,953	14,976,431
Износ и амортизация Информационные технологии	4,356,410	4,422,933
Профессиональные услуги	3,565,139	3,162,499
Телекоммуникационные и почтовые услуги	2,954,880	2,133,395
Реклама и маркетинг	2,635,773	2,678,016
Услуги коллекторских компаний	1,676,601	1,229,365
Налоги, отличные от подоходного налога	1,599,893	1,245,750
Аренда	876,976	884,256
Командировочные расходы	719,341	486,169
Прочие комиссионные расходы	90,754	100,865
	556,500	731,578
	<u>35,462,220</u>	<u>32,051,257</u>

II. Расход по подоходному налогу**Расход по подоходному налогу**

Расход по текущему подоходному налогу
Текущий подоходный налог, недоплаченный/
(переплаченный) в прошлых отчетных периодах

2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
9,192,976	5,182,758
(484,962)	123,885
8,708,014	5,306,643

Расход по отложенному налогу

Возникновение и восстановление временных разниц

Итого расхода по подоходному налогу

(930,072)	1,153,366
7,777,942	6,460,009

В 2021 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2020 год: 20%).

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	2021 год тыс. тенге	%	2020 год тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	39,271,073	100	29,764,945	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	7,854,215	20.0	5,952,989	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	408,689	1.0	383,135	1.3
Подоходный налог, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	(484,962)	(1.2)	123885	(0.4)
	7,777,942	19.8	6,460,009	21.7

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Данные отложенные налоговые активы признаны в настоящей финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством.

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года и 2019 года может быть представлено следующим образом:

2021 год тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года
Основные средства и нематериальные активы	(276,051)	27,691	-	(248,360)
Активы в форме права пользования	(702,373)	(51,274)	-	(753,647)
Кредиты, выданные клиентам	115,401	(115,401)	-	-
Прочие активы	(35,779)	24,528	-	(11,251)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(749,870)	627,755	44,854	(77,261)
Счета и депозиты банков	18,920	1,020	-	19,940
Обязательства по аренде	754,002	(12,388)	-	741,614
Прочие обязательства	969,472	428,141	-	1,397,613
	93,722	930,072	44,854	1,068,648
2020 год тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Основные средства и нематериальные активы	(395,465)	119,414	-	(276,051)
Активы в форме права пользования	(713,022)	10,649	-	(702,373)
Прочие активы	-	115,401	-	115,401
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(40,911)	5,132	-	(35,779)
Счета и депозиты банков	503,670	(1,285,739)	(32,199)	(749,870)
Обязательства по аренде	69,247	(50,327)	-	18,920
Прочие обязательства	685,279	68,723	-	754,002
	1,106,091	(136,619)	-	969,472
	1,214,889	(1,153,366)	32,199	93,722

12. Денежные средства и их эквиваленты

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Денежные средства в кассе	9,096,933	8,606,937
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом BBB-)	29,953,677	26,310,853
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	12,521,306	2,949,842
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	102,043	234,534
- с кредитным рейтингом ниже B+ - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2,235	-
	43,593	59
Счета типа «Ностро» в прочих банках	12,669,177	3,184,435
Оценочный резерв под убытки	(3,196)	(663)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках, за вычетом оценочного резерва под убытки	12,665,981	3,183,772
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НРБК (с кредитным рейтингом BBB-)	39,909,698	28,006,222
Итого эквивалентов денежных средств	39,909,698	28,006,222
Итого денежных средств и их эквивалентов	91,626,289	66,107,784

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет один банк-контрагент (31 декабря 2019 года: один банк-контрагент), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 54,317,075 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 53,713,309 тыс. тенге). В следующей таблице приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по денежным средствам и их эквивалентам.

тыс. тенге

Денежные средства и их эквиваленты

Остаток на 1 января

Чистое изменение оценочного резерва под убытки

Новые финансовые активы, созданные или приобретенные

Изменения курса валют и прочие изменения

Остаток на 31 декабря

	2021 год		2020 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января	663	663	345	345
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	2,555	2,555	186	186
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	-	-	60	60
Изменения курса валют и прочие изменения	(22)	(22)	72	72
Остаток на 31 декабря	3,196	3,196	663	663

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма минимального резерва составляла 4,377,781 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 3,227,586 тыс. тенге).

13. Счета и депозиты в банках

- с кредитным рейтингом от «AA-» до «BBB+»

Итого счетов и депозитов в банках

	2021 год	2020 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «BBB+»	3,047,207	1,477,222
Итого счетов и депозитов в банках	3,047,207	1,477,222

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

В течение 2021 года Банк открыл депозит на сумму 1,090,579 тыс. тенге, который служит обеспечением по сделкам валютного свопа, а также депозит на сумму 1,956,400 тыс. тенге, имеющий плавающую процентную годовую ставку ЛИБОР, который служит обеспечением по операциям с картами VISA (31 декабря 2020 года: 1,477,222 тыс. тенге, имеющий плавающую процентную годовую ставку ЛИБОР, который служит обеспечением по операциям с картами VISA).

14. Кредиты, выданные розничным клиентам

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	227,402,953	156,486,137
Потребительские кредиты, выданные клиентам	100,955,080	106,355,806
Кредитные карты	39,676,449	43,819,299
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	368,034,482	306,661,242
Оценочный резерв под убытки	(13,474,011)	(9,170,582)
Кредиты, выданные розничным клиентам, нетто	354,560,471	297,490,660

Сумма новых кредитов, выданных в 2021 году составила 272,026,196 тыс. тенге (в 2020 году: 193,513,706 тыс. тенге), а соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки составило 5,960,395 тыс. тенге (в 2020 году: 3,882,878 тыс. тенге).

В 2021 году кредиты в сумме 211,776,251 тыс. тенге (2020 год: 223,540,003 тыс. тенге) были погашены, в результате чего соответствующее уменьшение оценочного резерва под убытки составило 2,811,220 тыс. тенге (2020 год: 2,379,471 тыс. тенге).

(а) Анализ изменения резерва под кредитные убытки

тыс. тенге	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	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*	2,1989,905	943,815	2,026,675	5,960,395
Чистое изменение оценочного резерва под убытки** (Списания)	(3,581,410)	(792,265)	1,154,678	(3,218,997)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,123,295	1,123,295
Остаток на 31 декабря	2,479,120	1,293,370	9,701,521	13,474,011

тыс. тенге	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	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** (Списания)/восстановление списаний**	(3,110,374)	(838,879)	3,507,854	(441,399)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,985,472	1,985,472
Остаток на 31 декабря	3,176,776	1,293,586	4,700,220	9,170,582

* Включает новые финансовые активы, созданные в течение года, включая переводы данных кредитов между стадиями.

** Включая влияние погашений (включая досрочные погашения).

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

Кредиты, просроченные по договору более чем на 90 дней, считаются Банком невозвратными. По состоянию на 31 декабря 2021 года общий резерв под обесценение к валовой балансовой стоимости невозвратных кредитов составил 75% (31 декабря 2021 года: 62%).

По состоянию на 31 декабря 2021 года в стадию 3 кредитного риска включены кредиты в сумме 3,934,933 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 2,778,167 тыс. тенге), которые при первоначальном признании являются кредитно-обесцененными ввиду дефолта в других банках. Данные кредиты отражены в категории "Непросроченные кредиты", так как не имеют просроченной задолженности в Банке на отчетную дату.

31 декабря 2021 года

тыс. тенге	Стадия 2		Стадия 2		Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно -обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно -обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно -обесцененными	
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>					
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	
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
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	
<i>Кредитные карты</i>					
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	

31 декабря 2020 года

тыс. тенге	Стадия 2		Стадия 2		Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно -обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно -обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно -обесцененными	
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>					
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	
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
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	
<i>Кредитные карты</i>					
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	

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов*Оценка ожидаемых кредитных убытков*

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, выданных розничным клиентам, на основании:

- текущего статуса кредитов;
- текущего и прошлого статуса клиента;
- прошлого опыта кредитных убытков, фактически понесенных по каждому типу кредитов.

Ключевые допущения, используемые при оценке ожидаемых кредитных убытков в текущем году, включают следующие допущения:

- уровень миграции отражает структуру текущего портфеля и макроэкономическую ситуацию в Казахстане и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить в полном объеме и достигли просрочки 180 дней, могут быть частично взысканы в отношении 49%-57% задолженности по просроченным кредитам на момент наступления просрочки 180 дней (2020 год: необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить в полном объеме и достигли просрочки 360 дней, могут быть частично взысканы в отношении 35%-44% задолженности по просроченным кредитам на момент наступления просрочки 360 дней).
- Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года был бы на 3,545,605 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2020 года: 2,974,907 тыс. тенге).

(г) Обеспечение кредитов

Вероятность погашения кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика. Кредиты, выданные розничным клиентам, не обеспечены залогом.

(д) Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала (на 31 декабря 2020 года: не имеет заемщиков).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 30(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

15. Инвестиционные ценные бумаги

	2021 год	2020 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,149,830	5,064,610
Итого инвестиционных ценных бумаг	<u>5,149,830</u>	<u>5,064,610</u>

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

	2021 год	2020 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации:		
- с кредитным рейтингом от В- до В+	5,149,830	5,064,610
	<u>5,149,830</u>	<u>5,064,610</u>

Все инвестиционные ценные бумаги включены в Стадию 1 уровня кредитного риска.

Оценочный резерв под убытки

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	2021 год		2020 год	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого</u>	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого</u>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Остаток на 1 января	59,136	59,136	58,747	58,747
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	995	995	389	389
Остаток на 31 декабря	<u>60,131</u>	<u>60,131</u>	<u>59,136</u>	<u>59,136</u>

Представленный выше оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

16. Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютеры	Транспорт-ные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие классы основных средств	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 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 1 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)
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
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2020 года	490,584	2,989,722	349,651	1,462,669	2,004,06	9,992,588	4,113,850	21,403,128
Поступления	2,693	1,023,192	-	-	4380,177	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 1 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)
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

17. Прочие активы

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Дебиторская задолженность партнеров	1,496,554	2,049,607
Комиссии к получению от страховой компании	1,151,215	345,351
Резерв под обесценение	(97)	(4,191)
Итого прочих финансовых активов	2,647,672	2,390,767
Расчеты по карточным операциям с VISA International	1,068,648	93,722
Запасы	734,240	591,104
Предоплаты	357,348	583,218
Предоплаты по капитальным затратам	345,047	216,069
Отложенный налоговый актив	303,666	483,627
Дебиторская задолженность работников	234,942	25,473
Предоплата налогов помимо подоходного налога	50,065	-
Прочие активы	17,982	34,101
Оценочный резерв под убытки	993,054	1,275,585
Итого прочих нефинансовых активов	(87,923)	(170,614)
Итого прочих активов	4,017,069	3,132,285
	6,664,741	5,523,052

Кредитное качество прочих финансовых активов

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2021 года.

тыс. тенге	2021 год			
	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

тыс. тенге	2020 год			
	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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по прочим финансовым активам.

тыс. тенге	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	669	85	190	944
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(669)	(85)	(190)	(944)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	3580	7	604	4,191
Остаток на 31 декабря	3,580	7	604	4,191

Изменения оценочного резерва под убытки могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	2020 год		
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
Остаток на 1 января	4,191	170,614	174,805
Чистое начисление	(4,094)	65,446	61,352
Списания	-	(148,137)	(148,137)
Остаток на 31 декабря	97	87,923	88,020

тыс. тенге	2020 год		
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
Остаток на 1 января	944	74,937	166,672
Чистое начисление	3,247	163,425	(167,748)
Списания	-	(167,748)	174,805
Остаток на 31 декабря	4,191	170,614	174,805

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

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

	2021 год тыс. тенге	200 год тыс. тенге
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»	696,982	4,799,205
Операции «СПОТ»	647,700	-
	1,344,682	4,799,205
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»	(976,093)	(1,623,961)
Операции «СПОТ»	(647,823)	-
	(1,623,916)	(1,623,961)

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года 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:

2021						
Вид инструмента	Условная сумма тыс. тенге	Срок погашения	Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	20,000 долл. США	02/12/2022	8,480,000 тенге	20,000 долл. США	138,649	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,273 долл. США	02/12/2022	17,000 евро	20,273 долл. США	429,027	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 долл. США	17/11/2023	13,106 евро	15,000 долл. США	64,653	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	15,000 долл. США*	17/11/2023	13,106 евро	15,000 долл. США	64,653	VTB Bank (PJSC)
Итого					<u>696982</u>	

2021						
Вид инструмента	Условная сумма тыс. тенге	Срок погашения	Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	17,000 евро	02/12/2022	8,595,540 тенге	17,000 евро	(298,632)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 долл. США*	16/11/2023	8,600,000 тенге	20,000 долл. США	(108,847)	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	10,000 долл. США*	17/11/2023	4,300,000 тенге	10,000 долл. США	(53,480)	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	13,106 евро*	17/11/2023	6,450,000 тенге	13,106 евро	(148,720)	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	20,000 долл. США*	16/11/2023	8,600,000 тенге	20,000 долл. США	(108,847)	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	20,000 долл. США*	16/11/2023	8,600,000 тенге	20,000 долл. США	(108,847)	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	13,106 евро*	17/11/2023	6,450,000 тенге	13,106 евро	(148,720)	VTB Bank (PJSC)
Итого					<u>(976,093)</u>	

*Банк заключил контракты по валютным свопам для хеджирования валютного риска по межбанковскому депозиту в размере 100,000 тыс. долл. США (Примечание 19).

Эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента, которая признается в составе прочего совокупного дохода, ограничивается до величины накопленного изменения справедливой стоимости объекта хеджирования, определяемой на основе приведенной стоимости, с начала хеджирования. Любая неэффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента сразу признается в составе прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2021 года эффективная часть изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования составила 179,421 тыс. тенге (за вычетом отложенного налога в размере 44,854 тыс. тенге), и была признана в составе прочего совокупного дохода (31 декабря 2020 года: 128,796 тыс. тенге за вычетом отложенного налога в размере 32,199 тыс. тенге).

2020

Вид инструмента	Условная сумма тыс. тенге	Срок погашения	Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	20,000 долл. США	04/10/2021	7,520,000 тенге на дату погашения	20,000 долл. США на дату погашения	890,708	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 фунтов стерлингов	01/11/2021	9,946,000 тенге на дату погашения	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	1,380,485	PPF Banka a.s.
Валютный своп	30,000 фунтов стерлингов	21/11/2021	15,064,500 тенге на дату погашения	30,000 фунтов стерлингов на дату погашения	1,831,062	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 фунтов стерлингов	30/12/2021	4,960,620 тенге на дату погашения	10,000 фунтов стерлингов на дату погашения	696,950	АО «Совкомбанк»
Итого					<u>4,799,205</u>	

2020

Вид инструмента	Условная сумма тыс. тенге	Срок погашения	Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	26,184 долл. США	01/11/2021	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	26,184 долл. США на дату погашения	(283,245)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	38,871 долл. США	21/11/2021	30,000 фунтов стерлингов на дату погашения	38,871 долл. США на дату погашения	(672,772)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	13,020 долл. США	30/12/2021	10,000 фунтов стерлингов на дату погашения	13,020 долл. США на дату погашения	(190,158)	АО «Совкомбанк»
Валютный своп	20,000 долл. США*	02/12/2022	8,480,000 тенге на дату погашения	20,000 долл. США на дату погашения	(189,827)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,273 долл. США*	02/12/2022	17,000 евро на дату погашения	20,273 долл. США на дату погашения	(278,667)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	17,000 евро*	02/12/2022	8,595,540 тенге на дату погашения	17,000 евро	(9,292)	PPF Banka a.s.
Итого					<u>(1,623,961)</u>	

19. Счета и депозиты банков

	2021 год	2020 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета лоро	143,962	131,003
Срочные депозиты	34,057,669	50,633,943
	<u>34,201,631</u>	<u>50,764,946</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет одного контрагента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2020 года: один контрагент). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 24,631,043 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 36,349,307 тыс. тенге).

20. Текущие счета и депозиты клиентов

	2021 год	2020 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	744,331	661,043
- Срочные депозиты	23,998,716	40,804,342
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	<u>24,743,047</u>	<u>41,465,385</u>
Розничные клиенты- Текущие счета	24,877,594	21,221,390
- Срочные депозиты	144,981,285	116,462,671
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	<u>169,858,879</u>	<u>137,684,061</u>
	<u>194,601,926</u>	<u>179,149,446</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не имеет клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2020 года: один клиент). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 11,184,799 тыс. тенге.

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>Срок погашения</u>	<u>Ставка купона, %</u>	<u>31 декабря 2021 год тыс. тенге</u>	<u>31 декабря 2020 год тыс. тенге</u>
Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге*	Декабрь 2022 года	13.0	17,057,010	9,717,212
Необеспеченные облигации в долларах США**	Январь 2023 года	-	8,529,732	-
Необеспеченные облигации в долларах США**	Ноябрь 2023 года	-	151,204	-
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге	Декабрь 2021 года	13.0	-	20,729,630
			<u>25,37,946</u>	<u>30,446,842</u>

* котируемые на Казахстанской фондовой бирже

** котируемые на бирже АIX

В течение 2021 года Банк погасил необеспеченные облигации первого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге, общей номинальной стоимостью 20,755,800 тыс. тенге, срок погашения которых наступил в декабре 2021 года, и которые имеют фиксированную ставку купона 13.0% годовых.

В течение 2021 года Банк дополнительно выпустил необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках второй облигационной программы номинальной стоимостью 7,272,000 тыс. тенге с фиксированной ставкой купона 13.0% годовых.

Банк дополнительно выпустил необеспеченные дисконтные облигации, деноминированные в долларах США, срок погашения которых наступает в январе и ноябре 2023 года, со средневзвешенной ставкой 4.1% годовых на дату размещения.

22. Прочие заемные средства

	<u>Дата выдачи</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Валюта</u>	<u>Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %</u>	<u>31 декабря 2021 год тыс. тенге</u>	<u>31 декабря 2020 год тыс. тенге</u>
Прочие заемные средства						
Необеспеченные кредиты и займы	10/11/2021	13/10/2023	Долл. США	4,9	21,739,871	-
Необеспеченные кредиты и займы	15/10/2021	13/10/2023	Долл. США	4,9	21,400,554	-
Необеспеченные кредиты и займы	04/08/2021	04/08/2023	Тенге	12,5	6,005,671	-
Необеспеченные кредиты и займы	24/12/2019	24/06/2021	Тенге	13,5	-	6,002,436
					<u>49,146,096</u>	<u>6,002,436</u>

23. Изменения в составе прочих заемных средств, выпущенных долговых ценных бумаг**Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности**

тыс. тенге	Обязательства			Итого
	Прочие заемные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по аренде	
Остаток на 1 января 2021 года	6,002,436	30,446,842	3,770,012	40,219,290
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Поступления прочих заемных средств, за вычетом затрат на сделки	57,143,270	-	-	57,143,270
Погашение прочих заемных средств	(14,399,530)	-	-	(14,399,530)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, за вычетом затрат на сделки	-	16,192,777	-	16,192,777
Погашение долговых ценных бумаг	-	(20,755,800)	-	(20,755,800)
Выплаты по обязательствам по аренде	-	-	(1,646,547)	(1,646,547)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	42,743,740	(4,563,023)	(1,646,547)	36,534,170
Влияние изменений обменных курсов иностранных валют	442,172	146,830	-	589,002
Прочие изменения				
Новые договоры аренды, за вычетом отмененных	-	-	1,103,212	1,103,212
Процентные расходы	909,154	4,445,403	481,394	5,835,951
Проценты уплаченные	(951,406)	(4,738,106)	-	(5,689,512)
Остаток на 31 декабря 2021 года	49,146,096	25,737,946	3,708,071	78,592,113

тыс. тенге	Обязательства			Итого
	Прочие заемные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по аренде	
Остаток на 1 января 2020 года	45,047,424	40,447,348	3,426,397	88,921,169
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Поступления прочих заемных средств, за вычетом затрат на сделки	1,000,000	-	-	1,000,000
Погашение прочих заемных средств	(44,898,000)	-	-	(44,898,000)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, за вычетом затрат на сделки	-	60,000	-	60,000
Погашение долговых ценных бумаг	-	(10,000,000)	-	(10,000,000)
Выплаты по обязательствам по аренде	-	-	(1,535,528)	(1,535,528)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(43,898,000)	(9,940,000)	(1,535,528)	(55,373,528)
Влияние изменений обменных курсов иностранных валют	4,736,806	-	-	4,736,806
Прочие изменения				
Новые договоры аренды, за вычетом отмененных	-	-	1,343,509	1,343,509
Процентные расходы	3,911,540	4,657,861	535,634	9,105,035
Проценты уплаченные	(3,795,334)	(4,718,367)	-	(8,513,701)
Остаток на 31 декабря 2020 года	6,002,436	30,446,842	3,770,012	40,219,290

24. Депозитные сертификаты

	Процентная ставка, %	31 декабря 2021 год тыс. тенге	31 декабря 2020 год тыс. тенге
Депозитные сертификаты	14.5	127,593,178	463,932
Депозитные сертификаты	15.0	11,779,821	18,547,108
Депозитные сертификаты	14.0	1,841,134	-
Депозитные сертификаты	16.0	736,273	477,445
Депозитные сертификаты	12.0	113,583	-
		42,063,989	19,488,485

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк выпустил необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам сроком на 1 и 2 года и общей номинальной стоимостью 41,792,913 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 12-16% годовых при наступлении срока погашения (31 декабря 2020 года: депозитные сертификаты банка сроком на 1 и 2 года и общей номинальной стоимостью 19,360,841 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 14.5%-16% годовых при наступлении срока погашения).

25. Прочие обязательства

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Кредиторская задолженность за услуги	3,620,522	3,274,626
Кредиторская задолженность перед партнерами	1,585,081	2,967,546
Резервы под кредитные убытки по неиспользованным кредитным лимитам	655,158	334,212
Итого прочих финансовых обязательств	5,860,761	6,576,384
Кредиторская задолженность перед работниками	1,685,699	735,975
Резерв по отпускам	1,154,966	958,890
Налоги к уплате, отличные от подоходного налога	733,168	262,014
Текущее налоговое обязательство	-	684,808
Прочие нефинансовые обязательства	278,841	107,658
Итого прочих нефинансовых обязательств	3,852,674	2,749,345
Итого прочих обязательств	9,713,435	9,325,729

Кредиторская задолженность перед партнерами представляет собой обязательства Банка перед организациями, которые продают товар под банковский кредит.

26. Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2020 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2020 года: 34,890 обыкновенных акций). Все акции не имеют номинальной стоимости.

(б) Дивиденды

Величина доступных для распределения резервов Банка основывается на фактических значениях коэффициентов достаточности капитала банка k1, k1-2 и k2 с учетом буферов собственного капитала, которые должны быть не ниже установленных законодательством Республики Казахстан значений коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала. В случае, если фактические значения коэффициентов капитала банка k1, k1-2 и k2 не ниже установленных законодательством Республики Казахстан, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем, установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенной прибыли Банка накладывается ограничение согласно минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

По состоянию на 31 декабря 2021 года, резервы, доступные к распределению, составили 49,749,069 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 35,188,433 тыс. тенге).

В течение 2021 года Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 10,000,032 тыс. тенге или 286,616 тенге на акцию (2020 год: Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 12,000,032 тыс. тенге или 343,939 тенге на акцию).

27. Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2021 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2020 года: 34,890 обыкновенных акций) и чистых активах, рассчитанных на основе Листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

	<u>2021 год</u> тыс. тенге	<u>2020 год</u> тыс. тенге
Итого активов	475,366,799	393,682,186
Нематериальные активы	(5,780,968)	(5,604,142)
Итого обязательств	<u>(360,797,010)</u>	<u>(300,571,857)</u>
Чистые активы	<u>108,788,821</u>	<u>87,506,187</u>

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Чистые активы, тыс. тенге	108,788,821	87,506,187
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года, шт.	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	<u>3,118,052</u>	<u>2,508,059</u>

28. Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года основывается на чистой прибыли за год, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, тыс. тенге	31,493,131	23,304,936
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	<u>902,641</u>	<u>667,955</u>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

29. Анализ по сегментам

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, Правлением, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы Банка сосредоточены на территории Республики Казахстан, и Банк получает большую часть прибыли и чистого дохода от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан.

30. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Процедуры по управлению финансовыми рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Директора департамента рисков входит общее управление рисками, а также, совместно с руководителем юридической департамента и руководителем департамента комплаенс, осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Директор департамента рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и косвенно Совету директоров. Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности на уровнях портфеля и операций контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по

управлению активами и пассивами (КУАП).

Решения, принимаемые на уровне организации, учитывают как внешние, так и внутренние факторы риска, в частности, определение уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, система Банка по управлению общими рисками охватывает другие системы управления рисками, относящиеся к риску ликвидности, операционному риску, риску ИТ, информационной безопасности, комплаенс, риску управления капиталом и рентабельностью, которые обеспечивают непрерывность бизнеса. Управление всеми указанными областями риска осуществляется в соответствии с требованиями внутреннего контроля, установленными в каждом департаменте. Финансовые и нефинансовые риски подвергаются мониторингу путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) 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.

(i) 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 КУАП в соответствии с мерами раннего реагирования для того, чтобы своевременно скорректировать стратегии ценообразования.

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2021 года					
Процентные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	39,909,698	-	-	-	39,909,698
Счета и депозиты в банках	-	-	-	3,047,207	3,047,207
Кредиты, выданные розничным клиентам	69,041,871	54,884,509	87,535,591	143,098,500	354,560,471
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	5,149,830	5,149,830
	108,951,569	54,884,509	87,535,591	151,295,537	402,667,206
Процентные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	8,077,306	707,778	6,512,084	18,760,501	34,057,669
Срочные депозиты клиентов	47,274,321	36,568,932	78,807,413	6,329,335	168,980,001
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	116,120	16,940,889	8,680,937	25,737,946
Прочие заемные средства	429,571	-	-	48,716,525	49,146,096
Депозитные сертификаты	8,911,076	9,013,542	23,884,860	254,511	42,063,989
	64,692,274	46,406,372	126,145,246	82,741,809	319,985,701
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	44,259,295	8,478,137	(38,609,655)	68,553,728	82,681,505
тыс. тенге	Менее	От 3 до 6	От 6 до 12	От 1 до	Балансовая
31 декабря 2020 года	3 месяцев	месяцев	месяцев	5 лет	стоимость
Процентные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	28,006,222	-	-	-	28,006,222
Счета и депозиты в банках	1,477,222	-	-	-	1,477,222
Кредиты, выданные розничным клиентам	65,093,864	54,390,518	87,107,345	90,898,933	297,490,660
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	5,064,610	5,064,610
	94,577,308	54,390,518	87,107,345	95,963,543	332,038,714
Процентные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	7,027,205	1,222,535	6,414,301	35,969,902	50,633,943
Срочные депозиты клиентов	50,301,591	28,803,172	68,284,844	9,877,406	157,267,013
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	148,673	20,647,182	9,650,987	30,446,842
Прочие заемные средства	17,705	5,984,731	-	-	6,002,436
Депозитные сертификаты	4,469,248	2,365,252	11,314,459	1,339,526	19,488,485
	61,815,749	38,524,363	106,660,786	56,837,821	263,838,719
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	32,761,559	15,866,155	(19,553,441)	39,125,722	68,199,995

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов может быть представлен следующим образом:

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(274,986)	(269,555)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	274,986	269,555

Анализ чувствительности собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате изменения процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	2021 год Собственный капитал тыс. тенге	2020 год Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(85,855)	(98,198)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	11,058	77,986

(ii) 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 МСФО, за исключением определенных производных инструментов, определяемых в качестве инструментов хеджирования.

В течение года применялись следующие обменные курсы иностранных валют:

	Средний обменный курс		Обменный курс «спот» на отчетную дату	
	2021 год	2020 год	2021 год	2020 год
Доллар США	412.95	412.95	431.67	420.71
Евро	471.44	471.44	487.79	516.13

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валютного риска по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Доллар США тыс. тенге	Прочие валюты* тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	38,857,385	3,618,679	42,476,064
Счета и депозиты в банках	-	3,047,207	3,047,207
Прочие финансовые активы	41,006	471,988	512,994
Итого активов	38,898,391	7,137,874	46,036,265
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	26,167,936	308,487	26,476,423
Текущие счета и депозиты клиентов	20,945,314	5,088,569	26,033,883
Прочие заемные средства	43,140,424	-	43,140,424
Прочие финансовые обязательства	404,334	1,697,772	2,102,106
Итого обязательств	90,658,008	7,094,828	97,752,836
Чистая позиция	(51,759,617)	43,046	(51,716,571)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	60,569,666	-	60,569,666
Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	8,810,049	43,046	8,853,095

* Прочие валюты, в основном, представлены евро.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валютного риска по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Доллар США тыс. тенге	Прочие валюты* тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	22,196,102	7,998,139	30,194,241
Счета и депозиты в банках	1,477,222	-	1,477,222
Прочие финансовые активы	10,507	161,374	171,881
Итого активов	23,683,831	8,159,513	31,843,344
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	44,362,806	3,668,276	48,031,082
Текущие счета и депозиты клиентов	36,378,467	2,985,007	39,363,474
Прочие финансовые обязательства	133,658	2,033,747	2,167,405
Итого обязательств	80,874,931	8,687,030	89,561,961
Чистая позиция	(57,191,100)	(527,517)	(57,718,617)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	58,231,846	-	58,231,846
Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	1,040,746	(527,517)	513,229

* Прочие валюты, в основном, представлены евро.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года вызвало бы описанное ниже уменьшение собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Данный анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
30% рост курса доллара США по отношению к тенге (2020: 20% рост курса доллара США по отношению к тенге)	2.114.412	166,519
30% рост курса других валют по отношению к тенге (2020: 20% рост курса других валют по отношению к тенге)	10.331	(84,403)

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года имело бы обратный эффект на капитал или прибыль или убыток при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) 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.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	82,529,356	57,500,847
Счета и депозиты в банках	3,047,207	1,477,222
Кредиты, выданные розничным клиентам	354,560,471	297,490,660
Инвестиционные ценные бумаги	5,149,830	5,064,610
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,344,682	4,799,205
Прочие финансовые активы	2,647,672	2,390,767
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	449,279,218	368,723,311

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным розничным клиентам, представлен в Примечании 14.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Банк осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Банк принимает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов/обязательств						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,344,682	-	1,344,682	1,344,682	-	-
Итого финансовых активов	1,344,682	-	1,344,682	(1,344,682)	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,623,916	-	1,623,916	-	(1,090,693)	533,223
Итого финансовых обязательств	1,623,916	-	1,623,916	-	(1,090,693)	533,223

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов/обязательств						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,799,205	-	4,799,205	(1,623,961)	-	3,175,244
Итого финансовых активов	4,799,205	-	4,799,205	(1,623,961)	-	3,175,244
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,623,961	-	1,623,961	-	(1,832,161)	(208,200)
Итого финансовых обязательств	1,623,961	-	1,623,961	-	(1,832,161)	(208,200)

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении.

(г) 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.

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
На 31 декабря 2021 года тыс. тенге							
Непроизводные обязательства							
Счета и депозиты банков	8,242,797	-	743,994	6,673,468	20,525,229	36,185,488	34,201,631
Текущие счета и депозиты клиентов	35,473,858	40,926,189	38,994,759	81,314,511	6,888,821	203,598,138	194,601,926
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,100,089	18,024,539	9,060,459	28,185,087	25,737,946
Прочие заемные средства	595,075	121,233	761,287	1,582,081	52,034,702	55,094,378	49,146,096
Депозитные сертификаты	3,392,597	6,853,435	10,041,785	24,775,042	262,066	45,324,925	42,063,989
Обязательства по аренде	131,788	251,233	372,953	714,013	4,567,026	6,037,013	3,708,071
Прочие финансовые обязательства	5,860,761	-	-	-	-	5,860,761	5,860,761
Итого непроизводных обязательств	53,696,876	48,152,090	52,014,867	133,083,654	93,338,303	380,285,790	355,320,420
Обязательства кредитного характера	48,721,429	-	-	-	-	48,721,429	48,721,429
Производные обязательства							
<i>Производные обязательства, исполняемые в валовых суммах</i>							
- Поступления	-	-	-	(8,314,700)	(43,046,446)	(51,361,146)	-
- Выбытия	-	-	-	8,595,540	43,000,000	51,595,540	-
							1,623,916
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
На 31 декабря 2020 года тыс. тенге							
Непроизводные обязательства							
Счета и депозиты банков	5,969,885	1,075,497	1,275,834	6,598,262	40,311,632	55,231,110	50,764,946
Текущие счета и депозиты клиентов	32,546,442	43,042,509	30,934,254	70,555,849	10,284,964	187,364,018	179,149,446
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,976,536	22,732,336	10,907,269	35,616,141	30,446,842
Прочие заемные средства	68,746	130,932	6,204,164	-	-	6,403,842	6,002,436
Депозитные сертификаты	1,631,746	3,428,351	2,856,437	11,935,776	1,397,007	21,249,317	19,488,485
Обязательства по аренде	191,900	214,954	306,192	609,627	4,747,411	6,070,084	3,770,012
Прочие финансовые обязательства	6,576,384	-	-	-	-	6,576,384	6,576,384
Итого непроизводных обязательств	46,985,103	47,892,243	43,553,417	112,431,850	67,648,283	318,510,896	296,198,551
Обязательства кредитного характера	35,549,454	-	-	-	-	35,549,454	35,549,454
Производные обязательства							
<i>Производные обязательства, исполняемые в валовых суммах</i>							
- Поступления	-	-	-	(32,862,548)	(25,736,528)	(58,599,076)	-
- Выбытия	-	-	-	34,492,800	25,860,970	60,353,770	-

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Разбивка балансовой стоимости таких депозитов по срокам может быть представлена следующим образом:

	2021 год	2020 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	8,578,400	9,437,938
От 1 до 3 месяцев	38,695,921	40,863,653
От 3 до 6 месяцев	36,568,932	28,803,172
От 6 до 12 месяцев	78,807,413	68,284,844
Более 1 года	6,329,335	9,877,406
	<u>168,980,001</u>	<u>157,267,013</u>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	До востребования					Без срока погашения	Просроченные	Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет			
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	91,626,289	-	-	-	-	-	-	91,626,289
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	3,047,207	-	3,047,207
Кредиты, выданные розничным клиентам	3,355,231	40,436,989	142,420,100	143,098,500	-	-	25,249,651	354,560,471
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	5,149,830	-	-	-	5,149,830
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	647,700	-	567,677	129,305	-	-	-	1,344,682
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12,973,579	-	12,973,579
Прочие активы	4,622,386	50,065	528,665	1,157,155	-	-	306,470	6,664,741
Итого активов	100,251,606	40,487,054	143,516,442	149,534,790	-	16,020,786	25,556,121	475,366,799
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	647,822	-	298,633	677,461	-	-	-	1,623,916
Счета и депозиты банков	8,221,268	-	7,219,862	18,760,501	-	-	-	34,201,631
Текущие счета и депозиты клиентов	34,200,325	38,695,921	115,376,345	6,329,335	-	-	-	194,601,926
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	17,057,009	8,680,937	-	-	-	25,737,946
Прочие заемные средства	429,571	-	-	48,716,525	-	-	-	49,146,096
Депозитные сертификаты	2,895,446	6,015,630	32,898,402	254,511	-	-	-	42,063,989
Обязательства по аренде	83,692	157,577	707,791	1,726,308	1,032,703	-	-	3,708,071
Прочие обязательства	5,436,355	1,751,063	2,375,580	150,437	-	-	-	9,713,435
Итого обязательств	51,914,479	46,620,191	175,933,622	85,296,015	1,032,703	-	-	360,797,010
Чистая позиция	48,337,127	(6,133,137)	(32,417,180)	64,238,775	(1,032,703)	16,020,786	25,556,121	114,569,789

В категорию «от 3 до 12 месяцев» включены краткосрочные заимствования, полученные от связанных сторон, которые могут быть возобновлены после погашения.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	До востребования					Без срока погашения	Просроченные	Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет			
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	66,107,784	-	-	-	-	-	-	66,107,784
Счета и депозиты в банках	1,477,222	-	-	-	-	-	-	1,477,222
Кредиты, выданные розничным клиентам	4,270,515	40,920,495	141,497,863	90,898,933	-	-	19,902,854	297,490,660
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	5,064,610	-	-	-	5,064,610
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	4,799,205	-	-	-	-	4,799,205
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	13,219,653	-	13,219,653
Прочие активы	4,092,190	-	912,042	333,563	-	-	185,257	5,523,052
Итого активов	75,947,711	40,920,495	147,209,110	96,297,106	-	13,219,653	20,088,111	393,682,186
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	1,146,175	477,786	-	-	-	1,623,961
Счета и депозиты банков	6,092,473	1,065,736	7,636,836	35,969,901	-	-	-	50,764,946
Текущие счета и депозиты клиентов	31,320,371	40,863,653	97,088,016	9,877,406	-	-	-	179,149,446
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	20,795,855	9,650,987	-	-	-	30,446,842
Прочие заемные средства	17,705	-	5,984,731	-	-	-	-	6,002,436
Депозитные сертификаты	1,409,308	3,059,940	13,679,711	1,339,526	-	-	-	19,488,485
Обязательства по аренде	146,017	125,220	545,366	1,802,608	1,150,801	-	-	3,770,012
Прочие обязательства	7,095,260	576,135	1,334,864	319,470	-	-	-	9,325,729
Итого обязательств	46,081,134	45,690,684	148,211,554	59,437,684	1,150,801	-	-	300,571,857
Чистая позиция	29,866,577	(4,770,189)	(1,002,444)	36,859,422	(1,150,801)	13,219,653	20,088,111	93,110,329

В категорию «от 3 до 12 месяцев» включены краткосрочные заимствования, полученные от связанных сторон, которые могут быть возобновлены после погашения.

31. Управление капиталом

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. 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 2021 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055 (31 декабря 2020 года: 0.055), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080 (31 декабря 2020 года: 0.080). По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

	2021 год	2020 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие годы	77,971,056	64,666,152
Прибыль за период	31,493,131	23,304,936
Нематериальные активы	(5,780,968)	(5,604,142)
Резерв изменения справедливой стоимости	204,810	138,194
Итого капитала 1-го уровня	109,087,532	87,704,643
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	109,087,532	87,704,643
Итого активов, взвешенных с учетом кредитного риска	516,364,423	433,567,478
Итого активов и обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, включая рыночные и операционные риски	591,764,694	526,827,856
Итого капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	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 (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	18.4%	16.7%

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.

32. 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.

	<u>2021 год</u> тыс. тенге	<u>2020 год</u> тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	48,721,429	35,549,454
	48,721,429	35,549,454

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не имел контрагентов, сумма потенциальных обязательств которых превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2020 года: отсутствовали).

В таблице ниже представлен анализ обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий по уровням кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

тыс. тенге	<u>31 декабря</u> 2021 года	<u>31 декабря</u> 2020 года
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий		
Стадия 1	47,735,530	34,953,288
Стадия 2	985,899	596,166
	48,721,429	35,549,454

33. Аренда

(а) Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

Банк в основном арендует объекты собственности. Договоры аренды обычно заключаются на 3 года. Некоторые договоры предусматривают возможность продления аренды еще на 5 лет по истечении периода аренды, не подлежащего досрочному прекращению. Некоторые договоры аренды предусматривают дополнительные арендные платежи, размер которых зависит от изменений локального индекса цен. Ранее эти договоры классифицировались как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17.

Информация о договорах аренды, по которым Банк является арендатором, представлена ниже.

(i) Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования, связанные с арендованными объектами, которые не соответствуют определению инвестиционной недвижимости, представлены в составе основных средств и нематериальных активов (см. Примечание 16).

тыс. тенге	<u>Недвижимость</u>	<u>Итого</u>
Остаток на 1 января 2021 года	3,809,160	3,809,160
Амортизация за год	(1,144,137)	(1,144,137)
Поступления активов в форме права пользования	1,296,132	1,296,132
Прекращение признания активов в форме права пользования	(192,919)	(192,919)
Остаток на 31 декабря 2021 года	3,768,236	3,768,236

тыс. тенге	<u>Недвижимость</u>	<u>Итого</u>
Остаток на 1 января 2020 года	3,542,858	3,542,858
Амортизация за год	(1,077,208)	(1,077,208)
Поступления активов в форме права пользования	1,677,083	1,677,083
Прекращение признания активов в форме права пользования	(333,573)	(333,573)
Остаток на 31 декабря 2020 года	3,809,160	3,809,160

(ii) Обязательства по аренде

Условия непогашенных обязательств по аренде на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

тыс. тенге	Валюта	Год погашения	Номинальная стоимость	2021 год Балансовая стоимость	2020 год Балансовая стоимость
Обязательства по аренде	тенге	2022-2030	6,070,013	3,708,071	3,770,012

(iii) Суммы, отраженные в составе, прибыли или убытка за период

тыс. тенге	2021 год	2020 год
Договоры аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16		
Проценты по обязательствам по аренде	481,394	535,634
Расходы по краткосрочным договорам аренды	719,341	486,169

(iv) Суммы, отраженные в отчете о движении денежных средств

тыс. тенге	2021 год	2020 год
Итого использования денежных средств по договорам аренды	1,646,547	1,535,528

34. Условные обязательства**(а) Страхование**

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть предъявлены Банку.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

В течение 2021 и 2020 годов Банк имел следующие операций с материнской компанией, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

	<u>2021 год</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2020 год</u> <u>тыс. тенге</u>
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в тенге	(38,189)	(482)
- в долларах США	<u>(1,657,506)</u>	<u>(1,658,920)</u>
	<u>(1,695,695)</u>	<u>(1,659,402)</u>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- в тенге	<u>(477)</u>	448,319
	<u>(477)</u>	<u>448,319</u>
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в тенге	<u>(636,175)</u>	<u>(448,422)</u>
	<u>(636,175)</u>	<u>(448,422)</u>

35. Операции со связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» является материнской компанией Банка. Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, может быть представлен следующим образом.

	<u>2021 год</u> тыс. тенге	<u>2020 год</u> тыс. тенге
Члены Совета директоров	1,192,360	364,667
Члены Правления	416,121	618,551
	<u>1,608,481</u>	<u>983,218</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	<u>2020 год</u> тыс. тенге	<u>Средняя</u> <u>процентная</u> <u>ставка, %</u>	<u>2019 год</u> тыс. тенге	<u>Средняя</u> <u>процентная</u> <u>ставка, %</u>
Отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1,300	39,0	483	39,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	21,518	2,18	28,013	5,17
Депозитные сертификаты	7,507	16,0	-	-

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов, могут быть представлены следующим образом:

	<u>2021 год</u> тыс. тенге	<u>2020 год</u> тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	77	10
Процентные расходы	(369)	(3,257)
	<u>(292)</u>	<u>(3,247)</u>

(в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о финансовом положении:

	<u>2021 год</u> тыс. тенге	<u>Средняя</u> <u>процентная</u> <u>ставка, %</u>	<u>2020 год</u> тыс. тенге	<u>Средняя</u> <u>процентная</u> <u>ставка, %</u>
Отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	99	-	97	-
- в евро	101	-	107	-
- в рублях	11	-	11	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	5,870,542	8,50	379,406	7,27
- в долларах США	17,760,501	5,20	35,969,902	6,25
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	-	-	5,041,535	13,0

(г) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	<u>2021 год</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Средняя процентная</u> <u>ставка, %</u>	<u>2020 год</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Средняя процентная</u> <u>ставка, %</u>
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы*				
- в тенге	4,330,534	-	4,376,662	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	567,677	-	4,102,254	-
Прочие активы				
- в евро	462,011	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	143,806	-	129,674	-
- в евро	308,133	-	1,065,736	4,00
- в долларах США	-	-	1,654,230	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США	-	-	6,314,492	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				6,78
- в тенге	298,633	-	1,433,803	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	1,441,786	-	1,738,990	-
- в долларах США			33,344	-
КАПИТАЛ				
Резерв хеджирования				
- в тенге	-	-	128,796	-

* В 2021 году Банк приобрел лицензии на разработку ИТ-систем у связанной стороны на сумму 1,357,705 тыс. тенге (в 2020 году: 1,520,548 тыс. тенге). Эти лицензии были признаны в составе нематериальных активов.

В течение 2021 и 2020 годов операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

	<u>2021 год</u> тыс. тенге	<u>2020 год</u> тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в евро	-	(50,870)
	<u> </u>	<u>(50,870)</u>
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в долларах США	(296,874)	(430,501)
	<u>(296,874)</u>	<u>(430,501)</u>
Прочие заемные средства		
- в евро	(3,453)	-
	<u>(3,453)</u>	<u> </u>
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в тенге	-	(173,171)
	<u> </u>	<u>(173,171)</u>
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в долларах США	(2,765,048)	1,297,352
	<u>(2,765,048)</u>	<u>1,297,352</u>
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	(6,608,123)	(5,206,465)
	<u>(6,608,123)</u>	<u>(5,206,465)</u>

36. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
тыс. тенге					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	82,529,356	82,529,356	82,529,356
Счета и депозиты в банках	-	-	3,047,207	3,047,207	3,047,207
Кредиты, выданные клиентам	-	5,149,830	354,560,471	354,560,471	357,352,541
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	5,149,830	5,149,830
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,344,682	-	-	1,344,682	1,344,682
Прочие финансовые активы	-	-	2,647,672	2,647,672	2,647,672
	1,344,682	5,149,830	442,784,706	449,279,218	452,071,288
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,623,916	-	-	1,623,916	1,623,916
Счета и депозиты банков	-	-	34,201,631	34,201,631	34,243,363
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	194,601,926	194,601,926	196,364,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	25,737,946	25,737,946	25,414,102
Прочие заемные средства	-	-	49,146,096	49,146,096	49,304,594
Депозитные сертификаты	-	-	42,063,989	42,063,989	42,063,989
Обязательства по аренде	-	-	3,708,071	3,708,071	3,708,071
Прочие финансовые обязательства	-	-	5,860,761	5,860,761	5,860,761
	1,623,916	-	355,320,420	356,944,336	358,583,160

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
тыс. тенге					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	57,500,847	57,500,847	57,500,847
Счета и депозиты в банках	-	-	1,477,222	1,477,222	1,477,222
Кредиты, выданные клиентам	-	5,064.610	297,490,660	297,490,660	309.236.414
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	5.064.610	5.064.610
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4.799.205	-	-	4.799.205	4.799.205
Прочие финансовые активы	-	-	2,390,767	2,390,767	2,390,767
	4.799.205	5,064.610	358,859,496	368,723.311	380.469.065
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,623,961	-	-	1,623,961	1,623,961
Счета и депозиты банков	-	-	50,764,946	50,764,946	50,882,250
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	179,149,446	179,149,446	180,315,111
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	30,446,842	30,446,842	30,506,240
Прочие заемные средства	-	-	6,002,436	6,002,436	6,002,483
Депозитные сертификаты	-	-	19,488,485	19,488,485	19,488,485
Обязательства по аренде	-	-	3,770,012	3,770,012	3,770,012
Прочие финансовые обязательства	-	-	6,576,384	6,576,384	6,576,384
	1,623,961	-	296,198,551	297.822.512	299,188,926

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые

процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитным картам, потребительским кредитам и денежным кредитам, использовались средние рыночные ставки 27.06%, 22.18% и 31.88%, соответственно (31 декабря 2020 года: 21.35%, 25.22% и 32.59%, соответственно);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по текущим счетам и депозитам в долларах США корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 0.2% - 0.5% и 0.4% - 0.9% (31 декабря 2020 года: 0.3%-1.2% и 0.7%-1%), а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам в тенге корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 7.2% - 8.4% и 3.3% - 8.7%, соответственно (31 декабря 2020 года: 7.3%-8.6% и 7.7%-9.7%);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по счетам и депозитам в банках, и прочим заемным средствам, выраженным в долларах США и евро, использовались ставки дисконтирования 2.5% - 5.2% (31 декабря 2020 года: 3.5%-6.3%), а для дисконтирования будущих денежных потоков по счетам и депозитам в банках, и прочим заемным средствам, выраженным в тенге, использовалась ставка дисконтирования 12.5-14.3% (31 декабря 2020 года: 7.30-13.50%).
- котлируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные,

производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
	Уровень 1	
Инвестиционные ценные бумаги	5,149,830	5,064,610
- корпоративные облигации	5,149,830	5,064,610
	Уровень 2	
	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- производные активы	1,344,682	4,799,205
	1,344,682	4,799,205
- производные обязательства	1,623,916	1,623,961
	1,623,916	1,623,961

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого справедливой стоимости</u>	<u>Итого балансовой стоимости</u>
тыс. тенге				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	82,529,356	-	82,529,356	82,529,356
Счета и депозиты в банках	3,047,207	-	3,047,207	3,047,207
Кредиты, выданные розничным клиентам	330,654,259	26,698,282	330,654,259	330,654,259
Прочие финансовые активы	2,647,672	-	2,647,672	2,647,672
Обязательства				
Счета и депозиты банков	34,243,363	-	34,243,363	34,243,363
Текущие счета и депозиты клиентов	196,364,364	-	196,364,364	196,364,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,414,102	-	25,414,102	25,414,102
Прочие заемные средства	49,304,594	-	49,304,594	49,304,594
Депозитные сертификаты	42,063,989	-	42,063,989	42,063,989
Обязательство по аренде МСФО 16	3,708,071	-	3,708,071	3,708,071
Прочие финансовые обязательства	5,860,761	-	5,860,761	5,860,761

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого справедливой стоимости</u>	<u>Итого балансовой стоимости</u>
тыс. тенге				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	57,500,847	-	57,500,847	57,500,847
Счета и депозиты в банках	1,477,222	-	1,477,222	1,477,222
Кредиты, выданные розничным клиентам	289,614,791	19,621,623	289,614,791	289,614,791
Прочие финансовые активы	2,390,767	-	2,390,767	2,390,767
Обязательства				
Счета и депозиты банков	50,882,250	-	50,882,250	50,882,250
Текущие счета и депозиты клиентов	180,315,111	-	180,315,111	180,315,111
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,506,240	-	30,506,240	30,506,240
Прочие заемные средства	6,026,483	-	6,026,483	6,026,483
Депозитные сертификаты	19,488,485	-	19,488,485	19,488,485
Прочие финансовые обязательства	6,576,384	-	6,576,384	6,576,384

37. События после отчетной даты

2 января 2022 года на западе Казахстана начались протесты, связанные с повышением цены на сжиженный природный газ с 60 тенге до 120 тенге за литр. Данные протесты распространились на другие города и привели к мародерству и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения. В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая дополнительные налоги. 19 января 2022 года режим чрезвычайного положения был отменен.

Более масштабный эффект от указанных событий и их влияние на экономику Казахстана, включая любое последующее влияние на финансовые результаты Банка в 2022 году, невозможно определить на дату утверждения данной финансовой отчетности.

Наблюдающийся в последние несколько недель военный конфликт в Украине, в связи с предпринятой Российской Федерацией специальной военной операцией, дополнительно увеличил уровень экономической неопределенности в Казахстане. Соединенные Штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны ввели жесткие санкции в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в РФ.

Риск ликвидности

На основании проведенных стресс-тестов в рамках негативного сценария Банк обладает достаточным запасом ликвидности, чтобы выполнять обязательства перед контрагентами.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Банк не имеет значительных остатков средств в российских банках, по которым могут возникнуть трудности возврата, ввиду введенных санкций.

Процентный риск

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем поддержания сбалансированной структуры активов и пассивов, а также системы лимитов. Данная политика ограничивает возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Валютный риск

Обменный курс казахстанского тенге к доллару США в период после отчетной даты и до даты выпуска финансовой отчетности торговался в диапазоне от 431.67 тенге до 466.31 тенге за доллар США.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Обесценение казахстанского тенге по отношению к доллару США и другим иностранным валютам приведет к переоценке финансовых активов и обязательств. Чистый эффект на капитал в случае 30-процентного ослабления курса казахстанского тенге по отношению к доллару США составит 2,124,743 тыс. тенге. (исходя из подверженности Банка валютному риску по состоянию на 31 декабря 2021 г.).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на дату подписания финансовой отчетности, у Банка заключены контракты по валютным свопам для хеджирования валютного риска по межбанковскому депозиту в размере 100,000 тыс. долл. США с банком-контрагентом Российской Федерации, включенным в санкционный лист. На дату выпуска финансовой отчетности все маржинальные требования выполняются, изменения в условия контрактов не осуществлялись.