

**HOME
CREDIT
BANK**



**ГODOBOЙ 20
OTЧET 22**

**МЫ ОБСЛУЖИВАЕМ
БОЛЕЕ
1,5 МИЛЛИОНОВ
КЛИЕНТОВ**



ОГЛАВЛЕНИЕ

6	Информация о Банке
8	История развития Home Credit Bank
15	Основные события отчетного года
17	Операционная деятельность. Макроэкономический обзор Казахстана
21	Банковский сектор
26	Основные направления деятельности и информация о продуктах и услугах
31	Анализ финансовых результатов
35	Управление комплаенс-риском
36	Управление рисками
36	Внутренний процесс оценки достаточности капитала
36	Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности
37	Управление кредитным риском
43	Управление рыночным риском
43	Управление операционным риском
45	Социальная ответственность
45	Система организации труда Работников Банка
49	Разнообразие и равные возможности
53	Здоровье и безопасность на рабочем месте
56	Социальные, благотворительные и имиджевые проекты Банка
58	Противодействие коррупции
58	Соответствие требованиям законодательства

**ЗА КАЖДЫМ СОБЫТИЕМ,
ДОСТИЖЕНИЕМ ПРОШЛОГО ГОДА
СТОИТ ОГРОМНЫЙ ТРУД
НАШЕЙ КОМАНДЫ**



- 62 Корпоративное управление
- 62 Система корпоративного управления
- 63 Акционерный капитал
- 64 Организационная структура корпоративного управления
- 65 Совет директоров
- 67 Комитеты Совета директоров и его функции
- 73 Выдвижение кандидатов в члены Совета директоров
- 75 Информирование о проблемах
- 75 Оценка работы Совета директоров Банка
- 75 Корпоративный секретарь
- 76 Правление
- 77 Заявление об ответственности от членов Совета Директоров и Правления
- 78 Информационная политика и взаимодействие с заинтересованными сторонами
- 80 Основные цели и задачи на следующий год
- 82 Внутренний контроль и аудит
- 83 Информация о дивидендах
- 83 Информация о вознаграждениях
- 84 Организационная структура Банка
- 85 Глоссарий
- 86 Контактная информация для инвесторов

ДОРОГИЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ И ПАРТНЕРЫ!

Подводя итоги, хочу отметить, что 2022 год оказался насыщенным годом, полным вызовов и событий, но мы справились и преуспели. Так, начало 2022 года и январские события в Казахстане стали полной неожиданностью для всей нашей страны. В первую очередь, мы пытались наладить связь с нашими Клиентами, придать им уверенность и приободрить, что было непросто сделать во время полного отсутствия интернета. При этом мы незамедлительно предоставили кредитные каникулы нашим Заемщикам, находящимся в затруднительном положении. Ситуация постепенно стабилизировалась, но начавшийся в феврале 2022 года военный конфликт России и Украины, падение российского рубля по отношению к доллару США и казахстанского тенге к доллару США впоследствии вновь спровоцировали панические настроения среди Казахстанцев – возник ажиотажный спрос на иностранную валюту, в том числе наличную. Лишь благодаря оперативным, своевременным и слаженным действиям Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка удалось урегулировать данную ситуацию и остановить отток депозитов в тенге (в т.ч. благодаря мере о 10% компенсации по депозитам в тенге). Сейчас, по итогам 2022 года, еще более очевидно, что данная мера стала решающей для стабилизации ситуации на финансовом рынке. В рамках мер по борьбе с существенным ростом инфляции в нашей стране на протяжении 2022 года мы наблюдали повышение базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан, которая выросла на 7%, с 9,75% до 16,75%. Мы, в свою очередь, очень внимательно следили за этой динамикой и сразу же соответственно повышали ставки вознаграждения по депозитам в тенге вслед за рекомендациями Казахстанского фонда гарантирования депозитов. Мы это делали предусмотрительно и с полной заботой о Клиентах – как для новых Клиентов, так и для действующих (автоматически улучшали ставки вознаграждения по действующим депозитным договорам).

A black and white portrait of Kirill Barbarov, a man with a mustache and short hair, wearing a dark checkered blazer over a black t-shirt. He is holding a pair of glasses in his right hand and has a watch on his left wrist. The background is a plain, light-colored wall.

Кирил Барбаров

Председатель Правления АО «Home Credit Bank»

Наш Банк смог успешно пройти через все испытания и уверенно войти в **новый 2023 год** с отличным уровнем капитала и ликвидности.

HOME CREDIT BANK

Вызовы прошлого года наш Банк встретил достойно и успешно справился с ними. Так, была изменена структура Акционеров Банка (теперь в состав Акционеров Банка входят только европейские и казахстанские собственники), осуществлена перерегистрация и смена названия Банка, также была принята новая стратегия развития Банка. Успешно осуществить все указанное в течение прошлого года было не просто, но мы справились. За каждым событием, достижением прошлого года стоит огромный труд нашей команды, которой приходилось оперативно принимать нестандартные, креативные решения. Так, несмотря на многочисленные вызовы прошлого года мы с большой заботой берегли наших Клиентов, наших Сотрудников и наших Партнеров, никогда не допускали ограничений для Клиентов части распоряжения их счетами, не прибегали к поддержке Национального Банка Республики Казахстан. Наши Акционеры нас в этом поддерживают. Наш Банк смог успешно пройти через все испытания и уверенно войти в новый 2023 год с отличным уровнем капитала и ликвидности. Это еще раз наглядно подтверждает устойчивость бизнес-модели Банка, обдуманную и предупредительную политику в плане риск-аппетитов, скорость, гибкость и эффективность в принятии операционных решений со стороны команды топ-менеджмента и Сотрудников Банка. Сейчас я готов уверенно сказать, что мы успешно сдали стресс-тест, который устроил 2022 год.

Как и всегда мы держим слово в наших социальных обязательствах: здесь мы так же проявили свойственную заботу – наш Банк оплатил пошив 5 000 комплектов униформы для персонала службы скорой помощи г. Алматы для летнего и зимнего периодов. Идея помочь скорой помощи пришла к нам после трагических январских событий, когда мы увидели, как пострадали Сотрудники и машины скорой помощи в южной столице. Это стало толчком для того, чтобы предложить нашу помощь. Мы благодарны, что нашлась возможность поддержать алматинских медиков, они всегда на передовой защиты и заботы о нас.

Финансовые показатели Банка за 2022 год выглядят следующим образом: (будучи розничным банком, наш основной фокус направлен именно на розничных Клиентов) депозитная база выросла на 33%, достигнув 315 миллиардов тенге, при этом собственный капитал вырос на 15%, достигнув уровня в 131,6 миллиардов тенге. Ссудный портфель Банка вырос на 12% и составил 398,8 миллиардов тенге, активы увеличились на 14%, достигнув отметки в 542,7 миллиардов тенге.

Объем просроченных кредитов (NPL90+) остается стабильным – 4,49%, при среднерыночном показателе в 3,36%, а показатели возврата на средние активы (ROAA) и на средний капитал (ROAE) стабильно высоки – 3,4% и 13,9% соответственно. Коэффициент затрат к среднему чистому портфелю за 2022 год уменьшился на 1,9 п.п. по сравнению с 2021 годом и составил 9,2%.

Банк получил чистую прибыль за 2022 год в размере 17,4 миллиардов тенге, операционную прибыль в размере 70,7 миллиардов, а чистая процентная маржа составила 20,94%.

Завершая свое обращение, я хочу поделиться планами на ближайшее будущее, которые мы не так давно уже анонсировали публично: в 2023 году наш Банк планирует запустить цифровой банкинг для Клиентов малого и среднего бизнеса (МСБ), посредством которого казахстанские предприниматели смогут осуществлять все необходимые операции в удобном и оперативном формате. На сегодняшний день мы обслуживаем более 1,5 миллионов Клиентов и являемся одним из лидеров в сфере потребительского кредитования. Благодаря наработанной экспертизе мы сможем помочь МСБ увеличить объем продаж, поскольку сегмент розничной торговли (где наша партнерская сеть традиционно сильна) составляет более 50% от всех юридических лиц Республики Казахстан. Создание полностью цифрового банкинга для МСБ станет новым этапом для развития нашего Банка, а также позволит диверсифицировать наш бизнес. Сегодня банки активно конкурируют за Клиентов из МСБ, предоставляя как классические, так и цифровые решения. Мы надеемся, что наше предложение принесет дополнительные преимущества для МСБ. Инвестиции в развитие нашего цифрового банкинга в следующие два года составят более 20 миллионов долларов США. Акционеры нашего Банка в лице европейских собственников – во главе с CEO холдинга PPF г-на Иржи Шмейца – видят большие перспективы развития сегмента МСБ в Казахстане, который сегодня является наиболее динамично развивающимся. На фоне роста безналичного оборота, который превышает 80%, а также развития GovTech в Казахстане, банки могут интегрировать свои решения с различными государственными базами и предоставлять большую часть операций Клиентам онлайн.

В список **наших целей на 2023 год**, на которых мы продолжаем фокусироваться, также входят: совершенствование работы мобильного приложения Home Credit Bank, создание дополнительных конкурентноспособных продуктов и услуг, поддержание на высоком уровне качества обслуживания во всех каналах сотрудничества с нашими Клиентами.

Отдельно хочу отметить наш слоган «Рады помочь!». В основе новой стратегии развития нашего Банка заложена простая формула: быть полезными, незаменимыми и отзывчивыми, превосходящими и превосходящими запросы Клиентов и общества нашей страны.

Информация о Банке

Изменение структуры Акционеров Банка

Более 15 лет АО «Home Credit Bank» представлял международную Группу Хоум Кредит на рынке Казахстана. Основным Акционером 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 и финансовых 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, Азии и США.

До мая 2022 года единственным Акционером Банка являлось Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Москва, Россия).



В течение 2022 года была произведена двухэтапная смена Акционеров Банка:

1) В мае 2022 года доля Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Москва, Россия) была снижена до 25%, остальные 75% акций были проданы группе 9 физических лиц, топ менеджменту Группы PPF и Банка, во главе с известным чешским предпринимателем, №13 списка чешского Форбс и CEO Группы PPF - господином Иржи Шмейцем. Это стало следствием общего решения Группы Хоум Кредит уйти с российского банковского рынка. Было объявлено, что оставшаяся доля ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Москва, РФ) также будет уменьшена.

2) В декабре 2022 года господин Иржи Шмейц путем покупки оставшегося 25% пакета акций Банка увеличил свою долю в Банке до 34,7%.

Теперь структура собственности Банка выглядит следующим образом:

1) Господин Иржи Шмейц, CEO Группы PPF, владеет 34,7% акций Банка;

2) Господин Жан-Паскаль Дьювесар, Акционер Группы PPF, владеет 9,69% акций Банка;

3) Госпожа Катерина Ираскова, Финансовый Директор Группы PPF, владеет 9,69% акций Банка;

4) Господин Ладислав Бартоничек, Акционер Группы PPF, владеет 9,69% акций Банка;

5) Господин Павел Розегнал, CLO Группы Хоум Кредит, владеет 9,69% акций Банка;

6) Господин Павел Горак, CIO, Партнер Emma Capital, владеет 9,69% акций Банка;

7) Господин Карел Горак, глава «Customer Care Division» в Air Bank и бывший Председатель Правления АО «Home Credit Bank», владеет 9,69% акций Банка;

8) Господин Кирил Бачваров, Председатель Правления АО «Home Credit Bank», Член Совета Директоров АО «Home Credit Bank» владеет 4,5% акций Банка;

9) Госпожа Надирова Нарине Князовна, Член Совета Директоров АО «Home Credit Bank», владеет 3% акций Банка.





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.



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 ДБАО «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 купонных облигаций в размере 6,8 миллиардов тенге.
- Продолжение модернизации сервиса дистанционного банковского обслуживания, а также запуск программы по выпуску дебетных карт.
- Анонсирование широкомасштабного запуска программы повышения финансовой грамотности для взрослых и детей.
- Выпуск книги «Дети и Деньги» — самоучитель семейных финансов для детей школьного возраста.



2015

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



2016

- 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 KazMedicalIndustry» 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 купонных 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 купонных облигаций на сумму, превышающую 25 миллиардов тенге.



2019

- 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 не получении 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 купонных облигаций в размере 5,2 миллиардов тенге.
- Привлечение первого за более чем 10 лет в Казахстане синдицированного займа в размере 100 миллионов долларов.
- Получение международной награды «The Best Bank For CSR 2019» (лучшие в корпоративной социальной ответственности) от азиатского подразделения авторитетного британского издания Euromoney.



2020

- 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 Otbasylana July с розыгрышем техники, погашения кредитов, смартфоном и автомобиля.
- Запуск Apple Pay для держателей карт ДБ АО «Банк Хоум Кредит». Все держатели платежных карт ДБ АО «Банк Хоум Кредит» – владельцы устройств, получили возможность оценить все преимущества использования функции Apple Pay – легким и безопасным личным платежным инструментом, который полностью меняет сферу мобильных платежей, предлагая скорость и удобство.
- 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 (Севказэнерго, 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.

- ДБ АО «Банк Хоум Кредит» изменило свое наименование на АО «Home Credit Bank»;
- Смена структуры Акционеров - 34,7% акций Банка приобрел господин Иржи Шмейц-известный чешский предприниматель, №13 в списке чешского Форбс и CEO Группы PPF. Остальные акции принадлежат физическим лицам, доля которых не превышает 10%;
- Банк занял 1 место в международной премии «HR-бренд Центральная Азия» номинации «МИР» с проектом, реализованном в нескольких странах;
- Home Credit Bank Kazakhstan удостоен международной премии Asiamoney Best Bank Awards и признан «Лучшим банком для цифровых решений 2022» (The Best Bank for Digital Solutions) с одноименным мобильным приложением;
- Банк занял 2 место в категории «Банки» и 3 место в номинации «Победитель рейтинга мобильных приложений Казахстана» на международной конференции «Мобильные сервисы и платежи — MobiEvent'22»;
- В рамках социальной ответственности Банк передал службе скорой медицинской помощи города Алматы 5060 комплектов униформы, которая выдерживает множество циклов стирки, химической и термической обработки, оттапливает кровь и воду;
- С целью привлечения новых держателей банковских депозитных сертификатов проведены акции «БДС Bonus» и «Двойная выгода»;
- Запущен новый банковский депозитный сертификат «Стандартный» со сроком 24 мес. и ставкой 18,5% годовых.
- Оптимизирован и улучшен процесс покупки облигация в долларах США в мобильном приложении Банка. Ставка доходности по облигациям в долларах США увеличена до 4,5%
- Запущен процесс приема согласий на участие в программе по защите вкладов в КЗТ реализуемого Правительством Республики Казахстан. Процесс реализован во всех отделениях Банка, а также онлайн через мобильное приложение.



Зденек Фрукал

Директор по работе с клиентами

HOME CREDIT BANK





ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА

HOME CREDIT BANK

- Смена структуры Акционеров

В 2022 году была произведена двухэтапная смена структуры Акционеров:

1) В мае 2022 года доля Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Москва, Россия) была снижена до 25%, остальные 75% акций были проданы группе 9 физических лиц, топ менеджменту Группы PPF и Банка, во главе с известным чешским предпринимателем, №13 списка чешского Форбс и CEO Группы PPF - господином Иржи Шмейцем;

2) В декабре 2022 года господин Иржи Шмейц путем покупки оставшегося 25% пакета акций Банка увеличил свою долю в Банке до 34,7%.

- Смена наименования Банка

В июле 2022 ДБ АО «Банк Хоум Кредит» изменило свое наименование на АО «Home Credit Bank»;

- Получение международной премии Asiamoney Best Bank Awards

Банк удостоен международной премии Asiamoney Best Bank Awards и признан «Лучшим банком для цифровых решений 2022» (The Best Bank for Digital Solutions) с одноименным мобильным приложением! Данная премия учреждена Азиатским подразделением авторитетного британского делового журнала Euromoney;

- 1 место в международной премии «HR-бренд Центральная Азия»

Банк занял 1 место в международной премии «HR-бренд Центральная Азия» номинации «МИР» с проектом, реализованном в нескольких странах.

В 2022 году Банк презентовал проект по автоматизации HR-коммуникаций: от рекрутинга и программ адаптации до exit-интервью с помощью чат-ботов.

- 2 место в категории «Банки» и 3 место в категории «Победитель рейтинга мобильных приложений Казахстана»

7 сентября 2022 года состоялась 9-я международная конференция «Мобильные сервисы и платежи — MobiEvent'22», посвященная вопросам развития рынка мобильных финансовых услуг и платежных технологий Казахстана и стран СНГ.

Банк был получен награды в двух номинациях:

- 2 место в категории «Банки»;

- 3 место в номинации «Победитель рейтинга мобильных приложений Казахстана»;

- Развитие онлайн-бизнеса в 2022 году

Постоянная работа по улучшению ИТ-инфраструктуры позволила добиться повышения доступности онлайн-сервисов до 99,7%, а также существенно увеличить скорость работы приложения и корпоративного сайта Банка. Был достигнут рекордный для банковских приложений в РК рейтинг в PlayMarket (4,8). Вместе с запуском новых сервисов, в частности - нового процесса регистрации и использованием биометрии, большой акцент был сделан на повышении удобства и безопасности использования самих онлайн-каналов. В поддержку этих целей был также разработан и запущен новый корпоративный веб-сайт, и проведена миграция 100% пользователей со старого ресурса;

- Увеличение депозитной базы

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года вклады Клиентов Банка, включая текущие счета и депозитные сертификаты, увеличились на 22,8% и составили 306,7 млрд. тенге в сравнении с 236,7 млрд. тенге на конец 2021 года. Увеличение показателя было обеспечено значительным увеличением портфеля депозитных сертификатов (+13%) и депозитов розничных Клиентов (+27,8%).



Роман Войдыла

Управляющий
в административных
подразделениях и службах

HOME CREDIT BANK

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБЗОР КАЗАХСТАНА

В 2022 году экономика Казахстана испытывала серьезную турбулентность из-за обостренной геополитической ситуации как в самой стране, так и за её пределами.

Первый месяц января 2022 года ознаменовался ухудшением внутривалютной ситуации в Казахстане. То, что началось как мирная акция протеста, вызванная 100-процентным повышением цены на бензин — с 60 до 120 тенге (0,37 доллара США) за литр, которое произошло вскоре после того, как 2 января правительство сняло ограничение на цены на топливо, — быстро переросло в кризис безопасности.

К 10 января казахстанские власти заявили о постепенной нормализации внутренней ситуации.

Касым-Жомарт Токаев дал указание отложить повышение цен на год, перевести торговлю сжиженным газом на электронные биржи и площадки, ввести госрегулирование цен на топливо, ввести мораторий на повышение тарифов ЖКХ.

После начала конфликта между Россией и Украиной в феврале 2022 года США, Канада, Великобритания, ЕС, Швейцария, Япония, Австралия и другие страны начали применять санкции против России. Санкции были широкомасштабными и касались физических лиц, банков, предприятий, денежных обменов, банковских переводов, экспорта и импорта. Санкции включали отключение крупных российских банков от SWIFT. (SWIFT — это сеть, разработанная как безопасная система связи между банками, которая позволяет им быстро обрабатывать международные платежи. Платежная система SWIFT делает это, передавая информацию по платежу от банка отправителя в банк получателя, выступая в качестве канала связи между ними). Санкции также включали замораживание активов Центрального банка России, чтобы он не смог компенсировать влияние санкций и импорта российской нефти многими странами.

Перед Правительством страны возникла задача защитить экономику Казахстана от воздействия санкций на Россию. Учитывая их тесно связанные экономики, колебания курса рубля напрямую влияют на курс казахстанского тенге.

Правительство Казахстана начало реализацию своего совместного плана действий с Национальным банком страны по смягчению неблагоприятных последствий для своей экономики, связанных с российско-украинским конфликтом. «План включает меры по сдерживанию инфляции, поддержанию стабильности на валютном рынке, поддержке занятости, созданию новых рабочих мест и развитию предпринимательства», — сказал премьер-министр РК Алихан Смаилов.

Для обеспечения стабильности и защиты финансового рынка правительство совместно с Национальным банком реализовало программу защиты тенговых депозитов, предусматривающую десятипроцентное начисление по тенговым депозитам в банках второго уровня. Председатель Нацбанка Галымжан Пирматов заявил, что санкции в отношении отдельных российских банков не несут рисков для платежного рынка Казахстана, а для трансграничных транзакций существуют альтернативные механизмы взаиморасчетов. Национальный банк внимательно следит за рынками и готов принимать меры для обеспечения финансовой и макроэкономической стабильности.

«Нацбанк продолжит таргетировать инфляцию по свободно плавающему курсу, не препятствуя формированию рыночного курса и исключая таргетирование определенного уровня курса. В то же время мы будем проводить валютные интервенции, в случае повышенного риска для финансовой стабильности», — сказал Пирматов. Другие меры по поддержке экономики страны включают контроль и снижение инфляции, увеличение финансирования государственных бизнес-программ и подготовку к региональному развитию. «Замещение импортных товаров индустриализацией экономики и реализацией инвестиционных проектов имеет особое значение для развития отечественной промышленности». Премьер-министр РК Алихан Смаилов. В то же время предприятия, поддерживаемые государством, повысили заработную плату своим Работникам. «Наша экономика должна быть готова к отражению санкционных вызовов, чтобы обеспечить бесперебойное функционирование в кризисной ситуации. Я думаю, что мы все вместе преодолеем грядущие вызовы и трудности. Их сложность нельзя недооценивать, но и преувеличивать тоже не следует», — сказал Президент Касым-Жомарт Токаев.

Согласно предварительным данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан рост реального валового внутреннего продукта (ВВП) по итогам 2022 года составил 3,1%.

По информации Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан в структуре ВВП за январь-декабрь 2022 года по оперативным данным производство товаров составило 39,8%, производство услуг – 52,5%. Основную долю в производстве ВВП занимает промышленность – 29,3%, оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов – 16,8%.

В январе 2023 года объем инвестиций в основной капитал составил 755,1 млрд тенге, что на 18,3% больше, чем в январе 2022 года.

Преобладающими источниками инвестиций в январе 2023 года остаются собственные средства хозяйствующих субъектов, объем которых составил 646,6 млрд тенге.

В январе 2023 года по сравнению с январем 2022 года наблюдается увеличение затрат на работы по строительству и капитальному ремонту зданий и сооружений на 32,9%.

Значительная доля инвестиций в основной капитал в январе 2023 года приходится на горнодобывающую промышленность и разработку карьеров (42,8%), обрабатывающую промышленность (10,1%), транспорт и складирование (7,3%), операции с недвижимым имуществом (21,6%).



В январе 2023г.
объем инвестиций
в основной капитал
составил
755,1 млрд. тенге

Суверенные рейтинги Казахстана

Дата подтверждения	Рейтинговое агентство	Рейтинг	Прогноз	Положительные факторы оценки
Сентябрь 2022	Standard & Poor's	«BBB»	«Негативный»	Негативный прогноз, по мнению агентства, отражает риски для экспорта казахстанской нефти по трубопроводу КТК, а также рост стоимости финансирования государственного долга республики. При этом агентство отметило вероятность понижения суверенного рейтинга республики в течение следующих двух лет, если объемы экспорта казахстанской нефти значительно сократятся на продолжительное время и это негативным образом скажется, как на самой экономике, так и на дефиците государственного бюджета. Кроме того, если инфляционное давление и растущая стоимость заимствования продолжат увеличивать бремя обслуживания государственного долга, то это также может стать причиной для понижения суверенного рейтинга страны. Среди других факторов, которые могут сказаться на понижении суверенного рейтинга Казахстана, агентство называет ухудшение внутренней стабильности, в случае наступления серьезных социальных беспорядков.
Декабрь 2022	Moody's investors Service	«Baa2»	«Стабильный»	В конце 2022 года агентство Moody's Investors Service подтвердило ранее присвоенный рейтинг «Baa2» с прогнозом «Стабильный».
Декабрь 2022	Fitch Ratings	«BBB»	«Стабильный»	<p>Ключевыми факторами сохранения кредитного рейтинга Казахстана по-прежнему остаются сильная фискальная позиция и значительные внешние резервы, которые способствовали устойчивости к внешним шокам. По оценке Fitch Ratings, международные резервы на конец 2021 года составили 37,8 % от ВВП, что значительно превышает медианный показатель стран с аналогичным кредитным рейтингом. При этом отмечаются зависимость страны от сырьевых товаров, высокий уровень инфляции и недостаточно развитая программа экономической политики.</p> <p>По мнению агентства, высокие цены на ключевые экспортные товары и увеличение добычи нефти на месторождении Тенгиз к 2024 году сбалансируют влияние геополитической ситуации в регионе.</p> <p>Аналитики Fitch Ratings прогнозируют пик инфляции в первой половине 2023 года, при этом ожидают среднюю инфляцию на уровне 9,5%. В агентстве подчеркивают приверженность Национального Банка плавающему обменному курсу, способствующему абсорбированию шоков.</p> <p>В агентстве также подчеркнули достаточную капитализацию казахстанского банковского сектора и указали на улучшение его показателей. По мнению аналитиков, высокие процентные ставки по вкладам в национальной валюте и ряд других мер позволили предотвратить отток депозитов, а также сохранить уровень долларизации депозитов и кредитов практически на неизменном уровне.</p>

Евгения Чарльотта

*Начальник управления
кредитного администрирования*

HOME CREDIT BANK



3 БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

HOME CREDIT BANK

По состоянию на 1 января 2023 года в Республике Казахстан функционируют 21 банков, из них 12 банков с иностранным участием, в том числе: 8 дочерних банков второго уровня, 2 банка со 100% государственным участием.

В связи с событиями в январе 2022 года, гражданам страны были предоставлены отсрочки платежей по займам физических и юридических лиц, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения. Порядок предусматривал предоставление на 3 месяца отсрочки платежей по всем видам кредитов банков и микрофинансовых организаций, выданным гражданам и субъектам бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения.

Для финансового сектора Казахстана вызовом стало включение в санкционный список SDN решением OFAC дочерних банков АО ДБ «АльфаБанк», ДБ АО «Сбербанк» и ДБ АО «Банк ВТБ (Казахстан)». АО ДБ «Альфа-Банк» и ДБ АО «Сбербанк» были приобретены АО «Банк ЦентрКредит» и НУХ «Байтерек» с последующими ребрендингами. АО ДБ «Альфа-Банк» и ДБ АО «Сбербанк» были переименованы после приобретения в АО «Еco Center Bank» и АО «Bereke Bank», соответственно. ДБ АО «Банк ВТБ (Казахстан)» был докапитализирован материнским банком. Своевременные меры Агентства и банков позволили последним обслуживать свои обязательства перед Клиентами без риска для финансовой устойчивости страны в целом.

	01.01.2022	01.01.2023	Изменение
Совокупные активы БВУ, млрд тенге	37 622,0	44 562,3	18,4%
Ссудный портфель (основной долг) без учета провизий в активах БВУ, млрд тенге	20 200	24 254,7	20,1%
Провизии по ссудному портфелю	7,0%	6,8%	-1,2%

Источник: Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

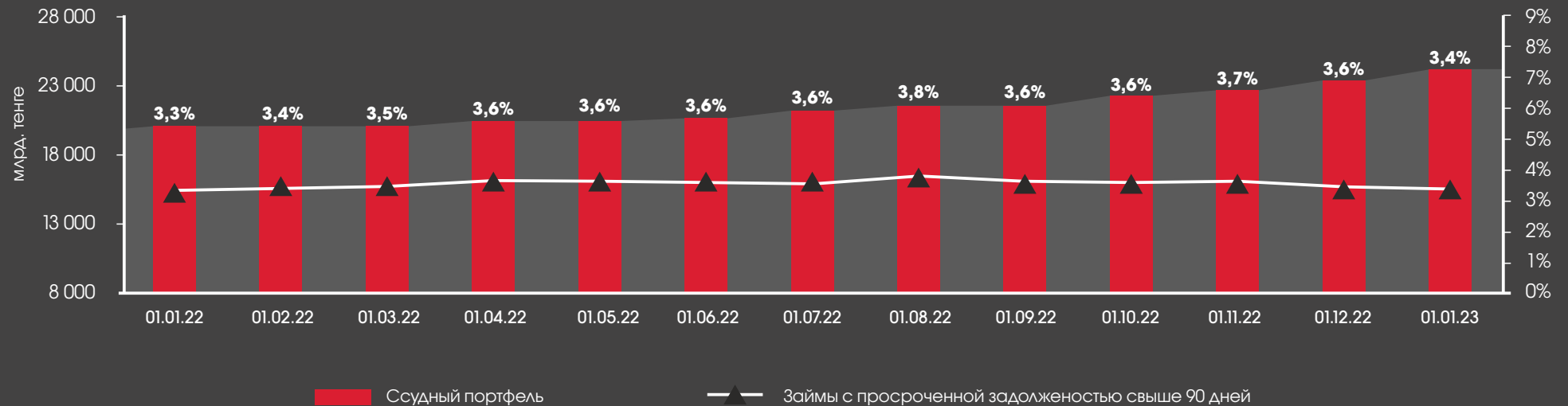
Структура ссудного портфеля БВУ, млрд тенге

	01.01.2022		01.01.2023		Прирост в %
	Сумма, млрд. тенге	в % к итогу	Сумма, млрд. тенге	в % к итогу	Сентябрь 2022
Ссудный портфель (основной долг), в т.ч.:	20 520,0	100,0%	24 254,7	100,0%	20,1%
Займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	114,3	0,6%	109,9	0,5%	-3,9%
Займы юридическим лицам	3 709,6	18,4%	4 354,0	18,0%	17,4%
Займы физическим лицам, в т.ч.	10 038,7	49,7%	13 182,5	54,4%	31,3%
На строительство и покупку жилья в т.ч.	3 440,7	17,0%	4 802,2	19,8%	39,6%
Ипотечные жилищные займы	3 253,2	16,1%	4 640,3	19,1%	42,6%
Потребительские займы	6 061,0	30,0%	7 686,8	31,7%	25,1%
Прочие займы	537,0	2,7%	693,4	2,9%	52,4%
Займы субъектам малого и среднего предпринимательства (резиденты РК)	5 487,6	27,2%	6 380,5	26,3%	16,3%
Операции «Обратное РЕПО»	850,2	4,2%	227,8	0,9%	-73,2%

Источник: Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

ДИНАМИКА НЕРАБОТАЮЩИХ ЗАЙМОВ ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ БВУ С ПРОСРОЧКОЙ БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ

Динамика ссудного портфеля и займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней банковского сектора РК



Обязательства БВУ за отчетный период выросли на 18,9% с начала 2022 года, достигнув 39 334,6 млрд тенге.

Источник: Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

СТРУКТУРА

ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БВУ ПО СОСТОЯНИЮ

на конец 2022 года



Доход банковского сектора составил 1 466,5 млрд тенге. Отношение чистого дохода к совокупным активам (ROA) составило 3,68% (3,78% на аналогичную дату прошлого года). Отношение чистого дохода к собственному капиталу по балансу (ROE) составило 30,42% (30,58% на аналогичную дату прошлого года).

Доля активов банковского сектора в ВВП составляет 46,2%. Доля ссудного портфеля в ВВП составляет 25,2%. Доля вкладов Клиентов в ВВП составляет 32,8%.

Источник: Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

Андрей Окошников

ведущий специалист отдела
технической защиты
и поддержки регионов



HOME CREDIT BANK

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.

Улучшить работу мобильного приложения и расширить линейку продуктов, чтобы сделать жизнь наших Клиентов удобнее и лучше – основные цели Банка в 2022 году.

Как и в 2021, в 2022 году тенденция на цифровизацию и создание цифровых экосистем только усилилась.

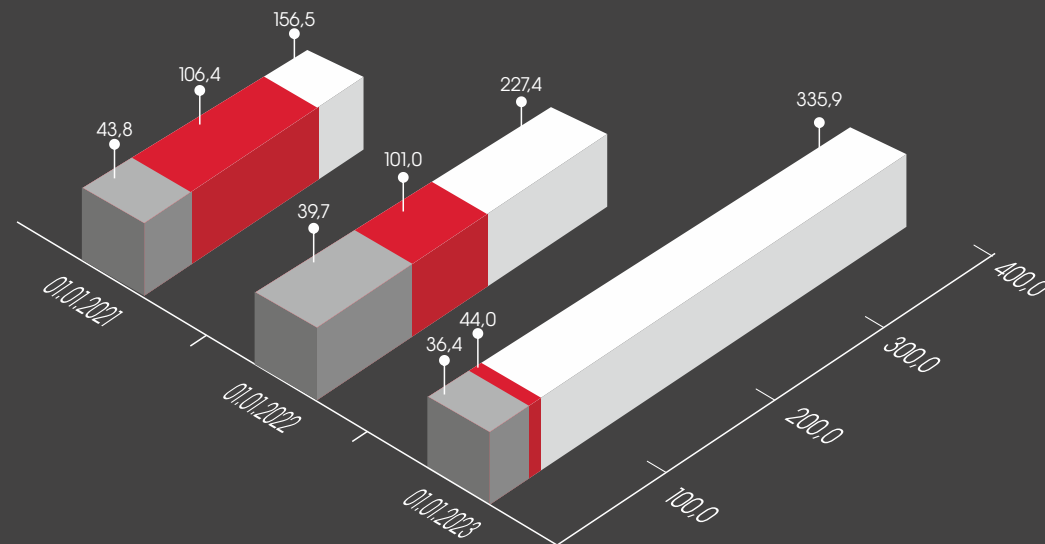
Постоянная работа по улучшению ИТ-инфраструктуры позволила добиться повышения доступности онлайн-сервисов до 99,7%, а также существенно увеличить скорость работы приложения и корпоративного сайта Банка (с 8 до 2,5 секунд). Был достигнут рекордный для банковских приложений в РК рейтинг в PlayMarket (4,8). Вместе с запуском новых сервисов, в частности - нового процесса регистрации и использованием биометрии, большой акцент был сделан на повышении удобства и безопасности использования самих онлайн-каналов. В поддержку этих целей был также разработан и запущен новый корпоративный веб-сайт, и проведена миграция 100% пользователей со старого ресурса.

КРЕДИТЫ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ

Банк предлагает своим Клиентам 3 основных вида потребительских кредитов со следующими параметрами:

Наименование продукта	Цели	Срочность	Сумма	Процентная ставка, годовых
Денежный кредит	Потребительское кредитование	От 6 до 60 месяцев	От 10 000 KZT до 10 000 000 KZT	от 21% до 45%
POS	покупка бытовой техники и другие покупки в магазинах-партнерах	от 3 до 36 месяцев	От 10 000 KZT до 1 500 000 KZT	от 0% до 45%
Кредитная карточка DOS Pro	Кредитная карточка	от 12 месяцев	до 2 000 000 KZT	36%

КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ В РАЗРЕЗЕ ПРОДУКТОВ (ГРОСС)



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

Объем розничного кредитного портфеля увеличился на 14,6% по итогам 2022 года.

ДЕПОЗИТЫ

И БАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ

В 2022 году отмечается проделанной работой в улучшении Клиентского пути, а также оптимизации процессов открытия депозитов в мобильном приложении Банка. Среди вкладчиков наблюдается высокая заинтересованность к использованию мобильного приложения как источника управления продуктами и получения банковских услуг. В отчетном периоде Банком производились улучшения по условиям депозитов, а именно возможность открытия сберегательных депозитов от 3-х месяцев, в процессе открытия депозитов: реализована возможность моментального пополнения депозитов в мобильном приложении с имеющегося счета, а так же пересмотра процентных ставок 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»	17,5 % годовых	100 000	на ежедневной основе / не допускаются / не допускаются	тенге	3
	17,5 % годовых				6
	11,4 % годовых				12
	13,5 % годовых				24
«Сберегательный Хоум+»	17 % годовых	1 000	на ежедневной основе / не допускаются / не допускаются	тенге	3
	17 % годовых				6
	14,9 % годовых				12
	12,7 % годовых				24
«Простой»	15,5 % годовых	1 000	на ежедневной основе / допускаются до неснижаемого остатка / допускаются	тенге	6, 12

- Запущен процесс приема согласий на участие в программе по защите вкладов в тенге реализуемого Правительством Республики Казахстан. Процесс реализован во всех отделениях Банка, а также онлайн через мобильное приложение;
- Были сняты ограничения по максимальной сумме по гибким депозитам в иностранной валюте, для привлечения вкладов свыше 50 млн тенге;
- Реализован процесс автоматического увеличения ставки вознаграждения по срочным вкладам не соответствующим условиям срочности в случаях увеличения рекомендуемой ставки Казахстанским фондом гарантирования депозитов;
- Реализована возможность досрочного закрытия БДС «Стандартный» и обратного выкупа БДС «Гибкий 2.0» в микроофисах Банка;
- Пересмотрены ставки вознаграждения по Банковским депозитным сертификатам;
- В мобильном приложении Банка предоставлена возможность открытия депозита «Сберегательный Хоум» сроком на 6 месяцев;
- В отделениях Банка реализован процесс формирования реквизитов по счету с целью безналичного перевода денег из другого Банка;
- С целью привлечения новых вкладчиков и объемов проведена акция по Банковским депозитным сертификатам «БДС Bonus»;
- Оптимизирован и улучшен процесс покупки облигация в долларах США в мобильном приложении Банка;
- Внедрена операция в рамках которой, возможна смена счета выплаты вознаграждения на любой текущий или карточный счет держателя БДС;
- Для продуктов «Сберегательный Хоум» сроком на 3, 6 и 12 мес. сняты ограничения по максимальной сумме;
- Ставка доходности по облигациям в долларах США увеличена до 4,5% годовых;
- С целью привлечения новых Клиентов и новых объемов проведена акция по Банковским депозитным сертификатам «Двойная выгода»;
- В мобильном приложении реализована возможность досрочного расторжения Банковского депозитного сертификата;
- В мобильном приложении Банка доступен депозит «Сберегательный Хоум» и «Сберегательный Хоум+» со сроком на 3 мес.;
- Запущен новый продукт БДС «Стандартный» со сроком 24 мес. и ставкой 18,5% годовых.

В 2022 году Банк активно продавал продукт по выпуску банковских депозитных сертификатов, неэмиссионных именных ценных бумаг, выпускаемых Банком и удостоверяющих права их держателя на получение номинальной стоимости ценных бумаг со ставкой вознаграждения размере до 17,5% годовых. Продукт имел особый спрос в 2022 году. Более того Банк расширил продуктовую линейку и предлагает Клиентам продукт Банковский депозитный сертификат «Стандартный» сроком на 24 со ставкой 18,5% годовых, который на дату запуска имеет самую высокую ставку доходности. предусматривает. Банк планирует и далее развивать привлекательность продукта и предлагать данный продукт в качестве альтернативы классическим депозитам.



РАЗВИТИЕ УСЛУГ С ПРИМЕНЕНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ



В марте 2022 года запущена новая версия дебетовой карты Home Card Lite с новыми условиями для Клиентов:

- более привлекательный кэшбэк 10% за операции на АЗС, супермаркетах и коммунальные платежи.
- максимально возможный кэшбэк 10 000 тенге в месяц, бесплатное снятие до 200 000 тенге в месяц.

В мае 2022 года для Клиентов Homecard Lite была запущена дополнительная бонусная категория с кэшбэком 10% по определенной категории. В мае 2022 года запущена виртуальная версия Home Card Lite с виртуальной версией и кошелек Google Pay для держателей карт.

Платежи

- Разработан новый модуль архитектуры платежей PPM (Payment's providers module), позволяющий совершать интеграции с несколькими агрегаторами платежей и с провайдерами напрямую.
- Запущен редизайн платежей (UX/UI) для улучшения Клиентского опыта, сокращения количества кликов, загрузок и для повышения конверсии по платежам.
- Подписан договор с новым Партнером по платежам Pay Form (новый Партнер агрегатор платежей) - для повышения стабильности сервисов и альтернативного выбора провайдеров.
- Реализовано отображение бонусов по дебетным и кредитным картам в выписке мобильного приложения.
- Ведется активно работа по подключению новых провайдеров, в частности подключены новые провайдеры в регионах (коммунальные услуги, транспорт и др.).
- Начаты работы по улучшению дизайна и Клиентского опыта в истории транзакций мобильного приложения.

Переводы

- Завершены работы по изменению интерфейса раздела «Переводы» – полный пересмотр и изменение логики и дизайна раздела «Переводы» в мобильном приложении.
- Улучшено удобство использования Клиентами для повышения конверсии по переводам.
- Проведена интеграция с новым процессинговым центром для обеспечения стабильности переводов и платежей.
- Проведена интеграция с антифрод системой в транзакционные сервисы мобильного приложения для обеспечения безопасности и предотвращения мошеннических операций.

NPS

Уровень готовности рекомендовать -NPS в 2022 году достиг:

- открытие кредита-91,18%;
- открытие депозита-88,09%;
- мобильное приложение-65,97%.



*Гульмира
Кенжебаева*

*Начальник управления
по развитию бизнеса
дополнительных продуктов*

HOME CREDIT BANK



ДОЛЯ РЫНКА МАРКЕТИНГ И ПРОДАЖИ

В 2022 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 2022 года составила 2,08% в целом и 2,545% в тенге. Доля дебетовых карточек выросла до 3,4% по сравнению с показателем 2021 года в 2,8%. Доля кредитных карточек выросла до 9,2% по сравнению с показателем 2021 года в 5%.

СТРАТЕГИЯ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ

Основная цель, которую ставит перед собой Банк - стать современной высокотехнологичной организацией с отлаженными бизнес-процессами, ориентированной на ежедневную транзакционную деятельность и высоким уровнем сервиса для всех Клиентов, включая малый и средний бизнес (МСБ).

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

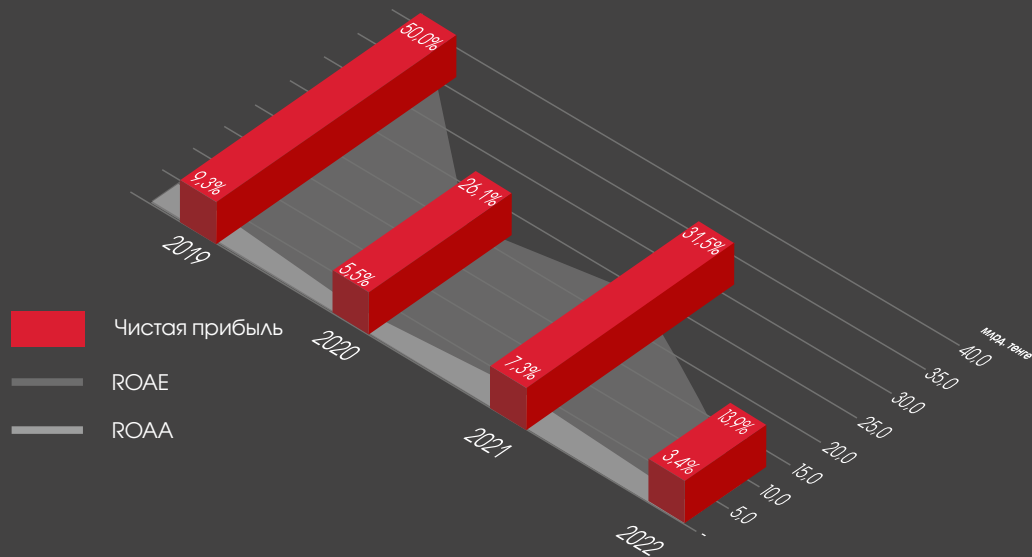
- запустить продукты, ориентированные на транзакционные услуги для малого и среднего бизнеса;
- достичь и сохранить лидирующее положение на рынке потребительского кредитования;
- провести технологическую унификацию и оптимизацию процессов оформления розничных банковских продуктов в Каналах продаж;
- сотрудничество, развитие и укрепление отношений с Партнерами;
- расширить каналы обслуживания Клиентов, в том числе самообслуживания и дистанционных сервисов;
- выстроить рабочий процесс по измерению, сбору и анализу обратной связи от Клиентов после обслуживания;
- регулярно проводить мероприятия по улучшению Клиентского опыта исходя из проведенного анализа;
- усовершенствовать депозитные программы для физических лиц;
- минимизировать риски банковской деятельности, в первую очередь кредитный риск, сохранить высокое качество кредитного портфеля;
- обеспечить оптимизированные и устойчивые финансовые показатели;
- улучшение работы мобильного приложения Хоум Кредит Банк, создание дополнительных конкурентоспособных продуктов и услуг, поддержание высокого уровня качества обслуживания во всех каналах взаимодействия с нашим Заказчиком.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

БАНКА ЗА 2020-2022 ГОДЫ

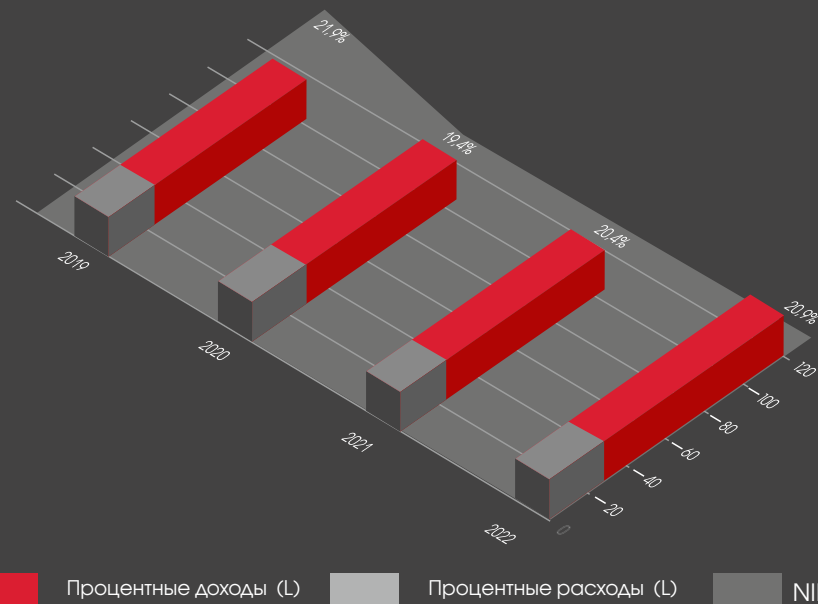
По итогам 2022 года чистая прибыль Банка составила 17,4 млрд. тенге, что на 45% ниже чистой прибыли за 2021 год. Снижение чистой прибыли Банка в 2022 году связано с изменением метода признания комиссионных доходов по продукту «Финансовая Защита», которые являются теперь неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу и амортизируются согласно МСФО 9. Показатели возврата на средние активы (ROAA1) и средний капитал (ROAE2) составили 3,4% и 13,9% соответственно. Аналогичные показатели по банковскому сектору на отчетную дату: ROA – “3,7%”, ROE – “30,4%”. (источник: www.nationalbank.kz «Текущее состояние банковского сектора РК по состоянию на 01 января 2023 года»).



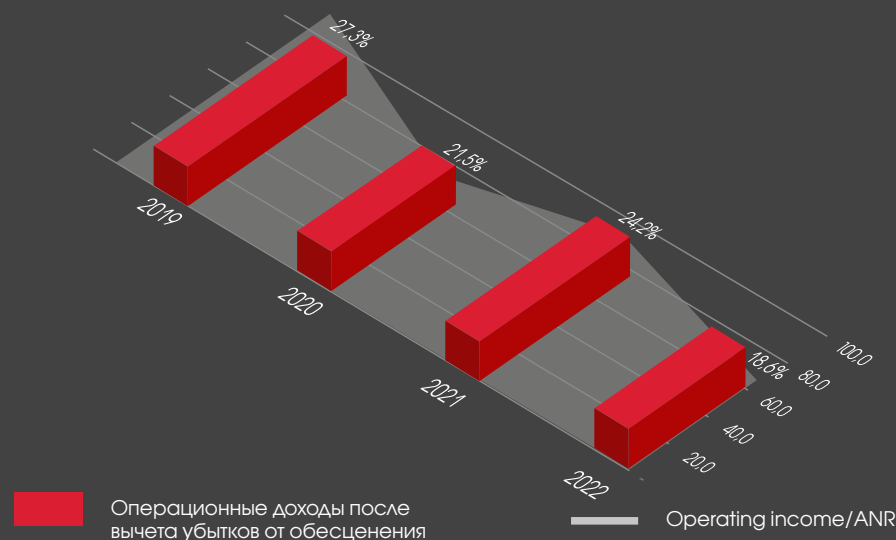
По состоянию на 1 января 2023 года чистая процентная маржа (NIM3) Банка увеличилась на 0,5 пп. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 20,9%. Увеличение показателя объясняется диверсификацией портфеля в сторону увеличения доли необеспеченного розничного денежного кредитования.

Процентный доход за 2022 год увеличился на 21% по сравнению с 2021 годом и составил 114 млрд. тенге. Увеличение данного показателя связано с увеличением объемов выдач кредитов в 2022 году.

Увеличение процентных расходов за 2022 год составило 22% (34,9 млрд. тенге) и вызван увеличением базовой ставки, а также ростом общего портфеля розничного фондирования, включая депозитные сертификаты.



Операционные доходы (с учетом вычета убытков от обесценения) Банка за 2022 год составили 57,6 млрд. тенге, что на 23% ниже по сравнению с 2021 годом.



Общие административные расходы за 2022 год уменьшились на 1% по сравнению с 2021 годом. Основной причиной снижения административных расходов является повышение уровня эффективности и снижения ИТ затрат.

Коэффициент отношения затрат к операционным доходам (Cost/Income5) за 2022 год повысился на 3,9 пп по сравнению с 2021 годом до 49,4%.

Коэффициент отношения затрат к среднему чистому портфелю (Cost/ANR6) за 2022 год снизился на 1,9 пп по сравнению с 2021 годом и составил 9,2%.



Примечание:

- ROAA рассчитывается как отношение чистого дохода за период к среднему объему общих активов за период, рассчитанный поквартально
- ROAE рассчитывается как отношение чистого дохода за период к среднему объему капитала за период, рассчитанный поквартально
- NIM (net interest margin/чистая процентная маржа) рассчитывается как отношение чистого процентного дохода к среднему объему активов, приносящих процентный доход, за период, рассчитанный поквартально
- Operating income/ANR рассчитывается как соотношение операционного дохода за вычетом убытков от обесценения за период к среднему объему портфеля за период, рассчитанный поквартально
- Cost/Income ratio рассчитывается как отношение общих административных расходов к операционным доходам до вычета убытков от обесценения
- Cost/ANR рассчитывается как отношение общих административных расходов к среднему объему портфеля за период, рассчитанный поквартально
- Cost/ANR рассчитывается как отношение общих административных расходов к среднему объему портфеля за период, рассчитанный поквартально.

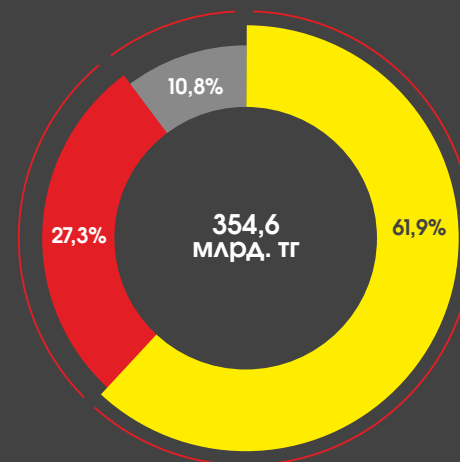
Согласно финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года активы Банка увеличились на 14% и составили 542,7 млрд. тенге в сравнении с 475,4 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Основную долю активов составляет кредитный портфель, который увеличился на 12,5% на нетто основе по сравнению с 2021 годом за счет увеличения объема выдачи потребительских и денежных кредитов.

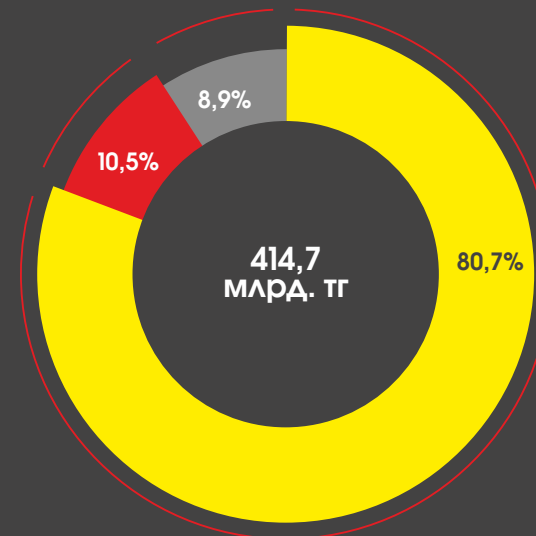
Портфель по потребительским кредитам снизился на 57%; портфель кредитов, выданных денежными средствами, увеличился на 47%; портфель по кредитным картам снизился на 9% на нетто основе. Кредитный портфель Банка состоит из беззалоговых кредитов исключительно физическим лицам.

ДОЛЯ КРЕДИТОВ ПО ПРОДУКТАМ В КРЕДИТНОМ ПОРТФЕЛЕ НА ГРОСС ОСНОВЕ

31.12.2021



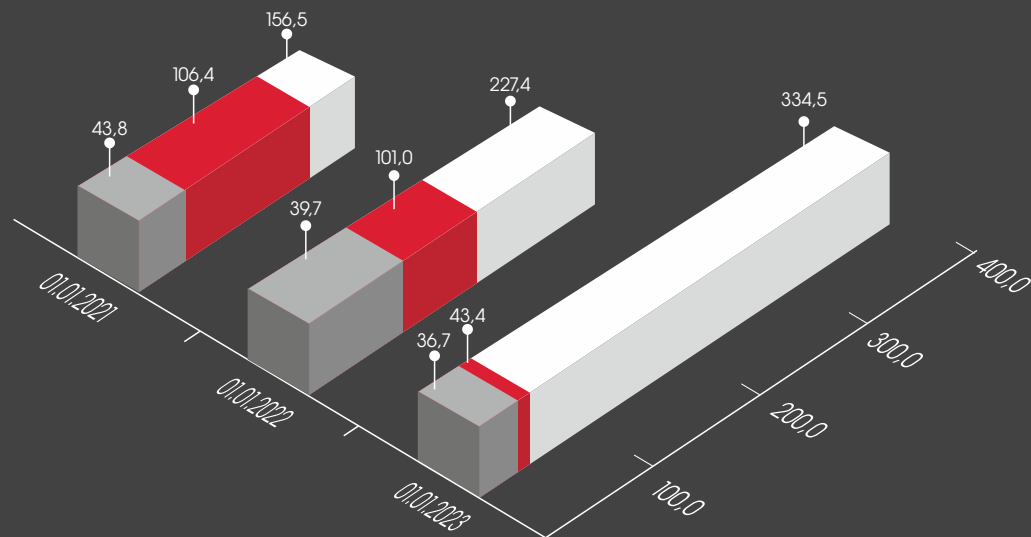
31.12.2022



- Потребительские кредиты, выданные Клиентам
- Кредиты, выданные денежными средствами
- Кредитные карты

Кредиты, выданные розничным Клиентам, на gross основе по состоянию на 31 декабря 2022 года увеличились на 17% по сравнению с показателем на 31 декабря 2021 года.

КРЕДИТЫ НА ГРОСС ОСНОВЕ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ, В РАЗРЕЗЕ ПРОДУКТОВ



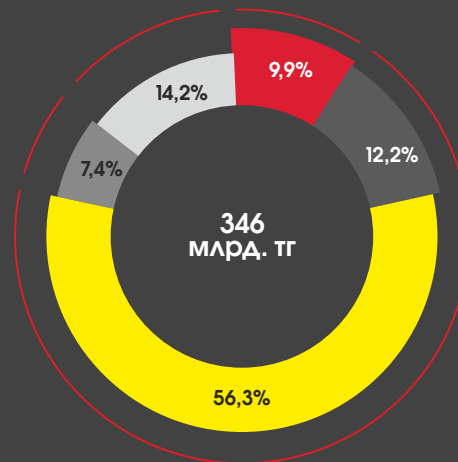
- Кредиты, выданные денежными средствами, млрд. тенге
- Потребительские кредиты, выданные Клиентам, млрд. тенге
- Кредитные карты, млрд. тенге

Резервы на обесценение на 31 декабря 2022 года увеличились на 17% в сравнении с 31 декабря 2021 года.

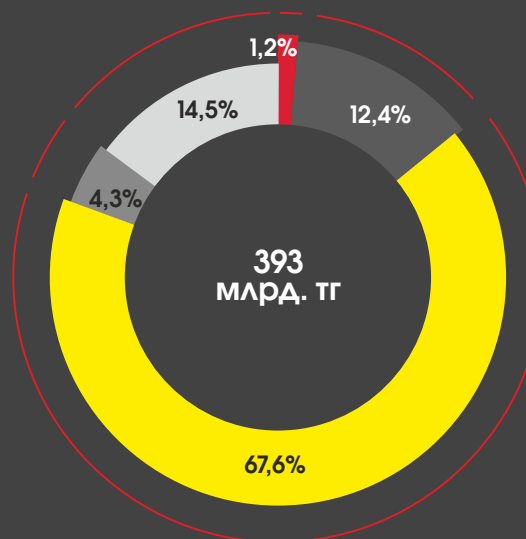
Совокупные обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года увеличились на 14% и составили 411,1 млрд. тенге в сравнении с 360,8 млрд. тенге по состоянию на конец 2021 года. Структура фондирования остается диверсифицированной, обеспечивая стабильное функционирование кредитной деятельности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2022 года вклады Клиентов Банка, включая текущие счета и депозитные сертификаты, увеличились на 33,3% и составили 314,7 млрд. тенге в сравнении с 236,7 млрд. тенге на конец 2021 года. Увеличение показателя было обеспечено значительным увеличением депозитов розничных Клиентов (на 31%).

31.12.2021



31.12.2022



- 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 2022 года составил 131,6 млрд. тенге, что на 15% выше показателя на конец 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк выполняет требования к уровню капитала, достаточность капитала на отчетную дату составила 18,2%.





*Латвинов
Рамиль*

*Начальник отдела
риск аналитики и андеррайтинга*

HOME CREDIT BANK

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 финансированию терроризма АО «Bank Home Credit», 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 АО «Home Credit Bank», 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.

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.

Компонентами ВПОДК являются:

- Политика по управлению капиталом и рентабельностью;
- Политика управления кредитным риском;
- Политика управления рыночным риском;
- 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 к банкам второго уровня 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.

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 2022 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».



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.

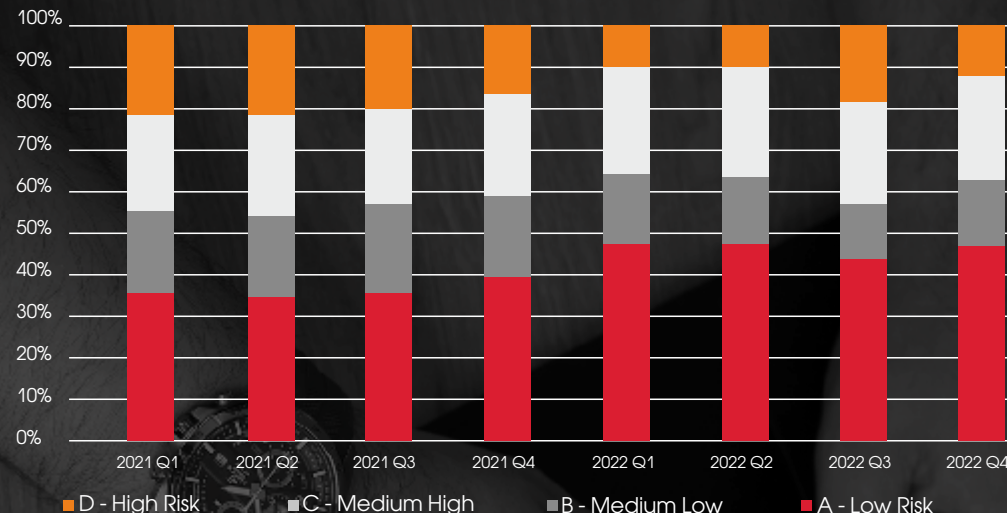
Банк практикует управление кредитным риском отдельно для каждого вида операций, используя собственную уникальную модель оценки, которая является одной из самых эффективных в финансовом секторе. Процесс рассмотрения заявок на получение кредита централизован и полностью автоматизирован. Данная система принятия решений (FICO) поддерживается Департаментом рисков Банка. 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.

Система управления кредитными рисками в 2022 году подвергалась динамичному и комплексному пересмотру в зависимости от внешних событий и аппетита к риску.

Благодаря сильной команде риск-менеджеров, Банку удалось внедрить ряд эффективных мер, направленных на поддержку стабильных 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:

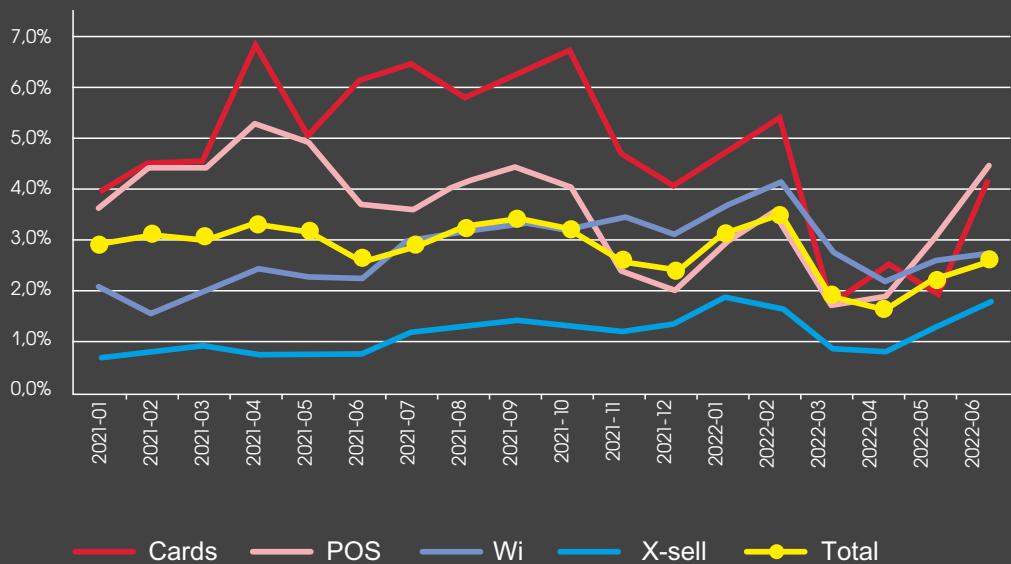
- Внедрение лимитной политики оценки Клиента. Предложение Банка по сумме и стоимости зависит от риск-профиля Клиента;
- Внедрение продвинутых моделей оценки: применение машинного обучения и «больших данных» в процессах принятия решений, внедрение моделей оценки риска на уровне Клиента, модели вероятности отклика Клиента на предложение Банка, модели поведения Клиента/сегментации и модели оптимизации прибыльности продуктов;
- Пересмотр продуктовой базы на основе прибыльности продуктов, удержание средней суммы кредита более, внедрение полностью онлайн принятия решения, оптимизации Клиентского опыта, пересмотр логики альтернативных предложений Клиенту и развитие каналов мобильного приложения;
- Масштабирование 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 2020-2021 годами (график ниже, где А – низкий риск, D – высокий риск):

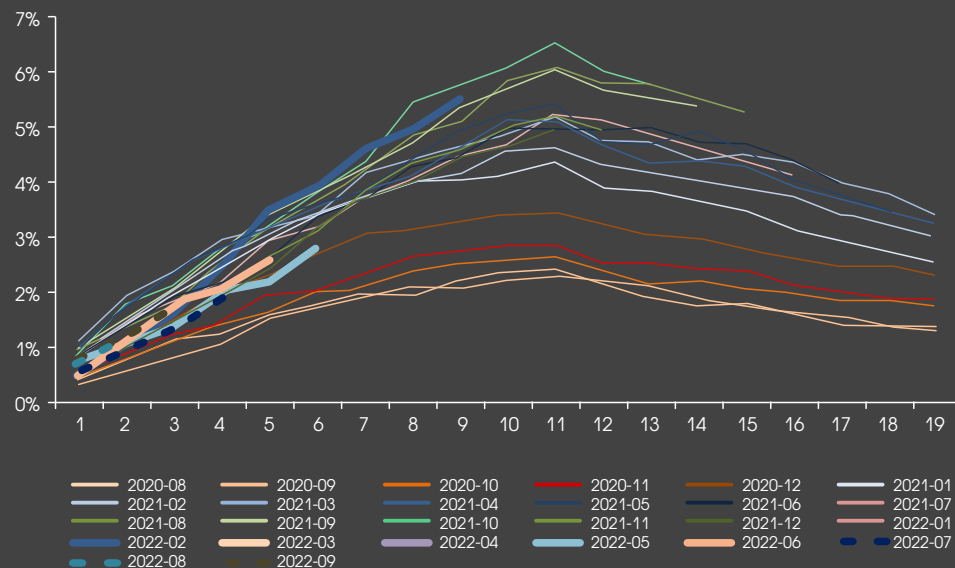


Также, следует отметить, что все предпринятые меры оптимизации правил принятия решений не сказались на ухудшении качества кредитного портфеля. Стабильное качество кредитного портфеля можно оценить по винтажным графикам ниже.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ 30+ ЧЕРЕЗ 6 МЕСЯЦЕВ ПОСЛЕ ВЫДАЧИ КРЕДИТА



- Винтажный анализ по займам свыше 30 дней представлен на графике ниже.
- 30+ дней просроченной задолженности (шкала "Y"), количество месяцев с момента выдачи кредита (шкала "X")



В течение 2022 года наблюдалось незначительное ухудшение кредитного портфеля в первом квартале, вызванных январскими событиями, а также негативным фоном, вызванным началом военных действий в Украине. В связи с пересмотром правил кредитования и внедрения лимитной политики, удалось существенно улучшить качество выданных в 2-4 квартале 2022 года.



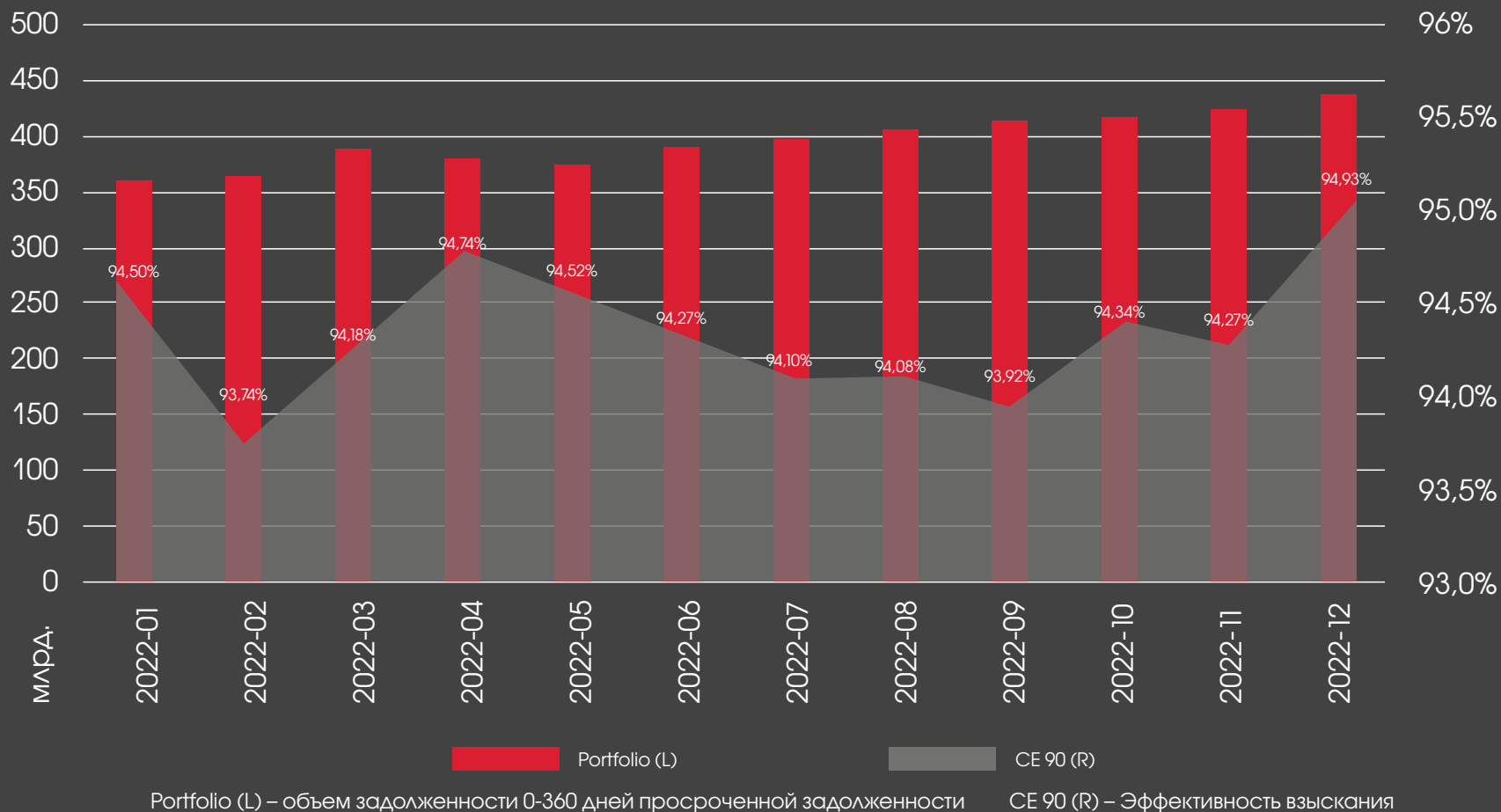
*Дмитрий
Карелинтсев*

*Начальник отдела развития
интеграционных систем*

HOME CREDIT BANK

Ниже представлены результаты эффективности процессов взыскания, которые указывают на то, что несмотря на увеличения объемов кредитования в 2022 году, уровень восстановления остался стабильным.

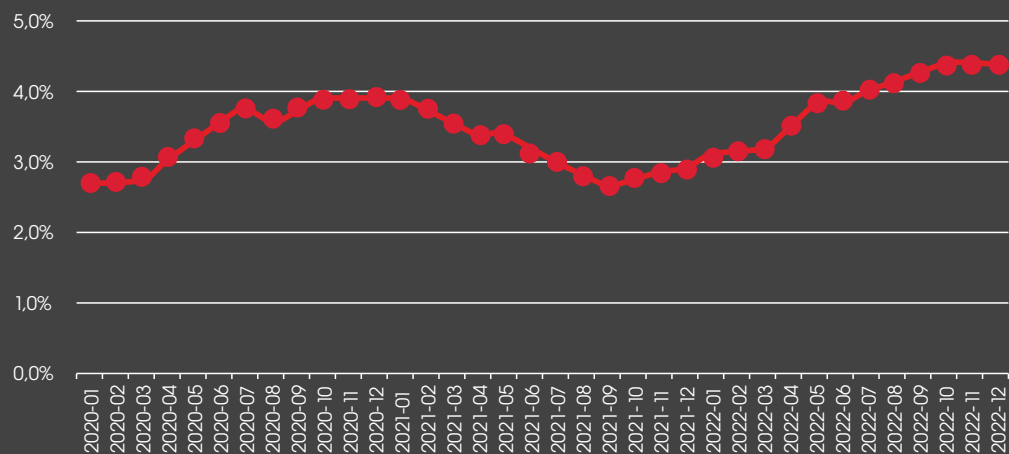
Эффективность взыскания просроченной задолженности



Начиная с 2022 года, ввиду воздействия внешних факторов (январские события, девальвация и высокая инфляция), процесс взыскания просроченной задолженности потерпел ряд изменений. Предпринятые меры помогли удерживать эффективность взыскания на достаточно высоком уровне. В течение 2022 года для стабилизации и увеличения эффективности взыскания были предприняты следующие меры:

- Автоматизация процесса выставления платежных требований и подключение к работе дополнительных 5 банков.
- Разработка и внедрения скоринговых моделей, позволяющая сегментировать Клиентов с целью увеличения эффективности взыскания и оптимизации расходов.
- Перевод части коммуникации на платформу голосового оператора (Voice bot) в части оптимизации расходов
- Расширена линейка инструментов и матрица принятия решений для урегулирования просроченной задолженности для Клиентов испытывающих финансовые трудности
- Внедрение платформы Voice2Text позволила оптимизировать и улучшить процесс контроля ведения переговоров с Клиентами.
- Банк продолжил плавающий режим работы, сохранив 50% Работников колл-центра на дистанционном режиме. Значительная часть Сотрудников работает из других регионов, что позволяет снизить риски ограничений со стороны внешних факторов.

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

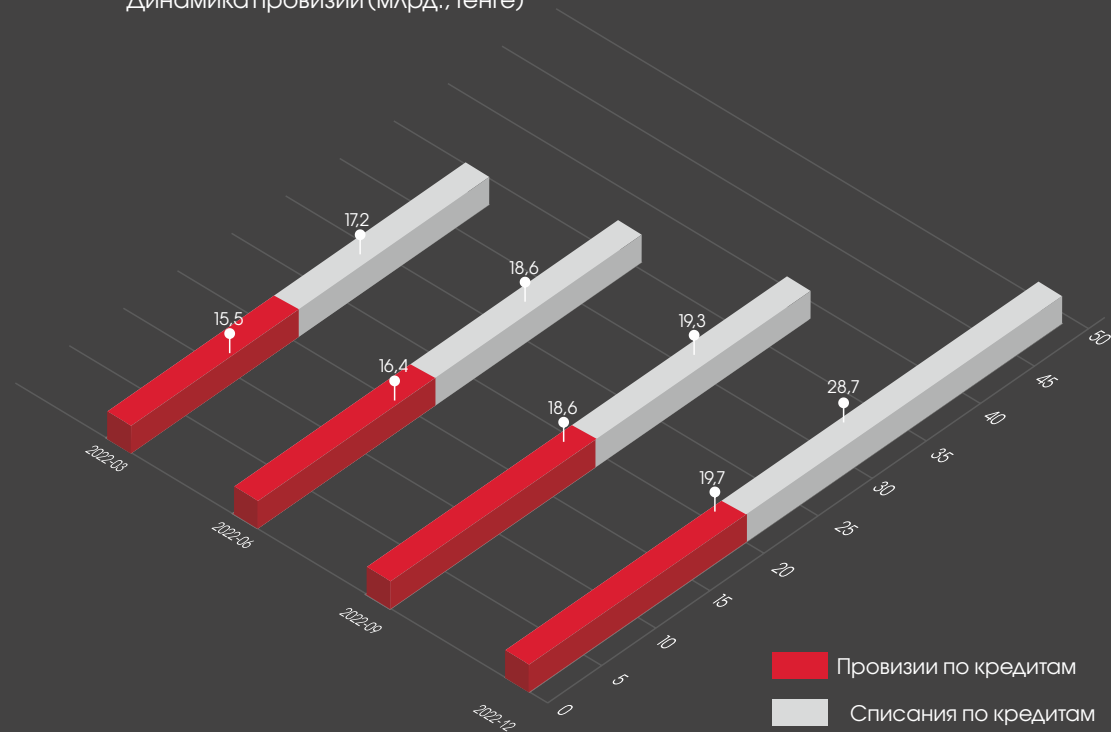


В 2022 году Банком было проведено обновление Методики расчета провизий (резервов) в соответствие с требованиями регулятора и внешнего аудитора.

Наиболее значительными изменениями являются:

- Увеличение периода уровня потерь в случае дефолта (LGD) с 3 до 4 лет. Тем самым, расчет LGD учитывает период в 48 месяцев после достижения просрочки 90 дней;
- Период выздоровления по займам вышедшим в дефолт скорректирован с 6 до 12 месяцев;
- Предоставление платежных каникул менее 31 дня исключены из триггеров для определения стадии 3;
- Просроченная задолженность Клиента в другом банке свыше 30 дней исключена из признаков увеличения кредитного риска и определения Клиента в стадию 2;
- Обновления методологии расчета LGD / возмещения (переплаты и платежи, поддерживаемые государством, исключены из денежных потоков по возмещению).
- PD на 2022 год значительно выше оценки на 2021 год (беспорядки января, макро стресс и влияние внешних факторов). LGD увеличился из-за обновления методологии.

Ниже предоставлена динамика провизий за 2022 год:
Динамика провизий (млрд., тенге)



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 2022 году мировая экономика подверглась инфляционным давлениям в связи с внешней геополитической ситуацией в мире, в связи с чем Национальный Банк Республики Казахстан неоднократно повышал базовую ставку до 16,75%. Повышение общей стоимости фондирования по вкладам физических лиц оказывало давление на результаты процентного риска банковской книги Банка. Результаты регулярного стресс-тестирования процентного риска, включающиеся в расчет экономического капитала позволили поддерживать требуемый уровень собственного капитала на достаточном уровне посредством контроля за агрегированным риском аппетитом.

В части валютных операций на фоне прекращения отношений с российским ООО Хоум Кредит энд Финанс Банком, а также с другими российскими банками, некоторые позиции, подверженные валютным рискам были погашены либо трансформированы в течение 2022 года. 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 1 квартале 2022 год не оказали существенного влияния на результаты деятельности Банка.

УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ - РИСКОМ

Операционный риск (ОР) – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем, или влияния внешних событий, за исключением стратегического риска и репутационного риска.

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 январе, 2022 года в стране происходили массовые беспорядки, что негативно отразилось на уровень операционного риска. Банком были проделаны работы по восстановлению и устранению последствий январских событий, а также были скорректированы планы восстановления ИТ систем/сервисов и планы по обеспечению непрерывности деятельности с учетом извлеченных уроков. Все вышеуказанные меры позволяют максимально подготовиться Банку на случай ЧС и поддержать общий уровень операционного риска на приемлемом уровне.

Жумькова Мадина

Начальник отдела
телемаркетинга

HOME CREDIT BANK



СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

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

Регион	Количество	Отношение к общему количеству в %
Актау	116	2,5
Актобе	159	3,4
Алматы	2309	49,3
Атырау	163	3,5
Жезказган	55	1,2
Караганда	144	3,1
Кокшетау	119	2,5
Костанай	124	2,7
Кызылорда	147	3,1
Нур-Султан	196	4,2
Оскемен	94	2,0
Павлодар	141	3,0
Петропавловск	79	1,7
Семей	164	3,5
Талдыкорган	115	2,5
Тараз	153	3,3
Уральск	118	2,5
Шымкент	283	6,0
Общая численность Работников Банка	4679	100%

Пол		Итого
мужской	женский	
1113	3566	4679
23,8%	76,2%	100%

Возраст	Итого:
18-20	200
20-25	1102
25-35	2621
35-45	581
45+	175

Общее количество Работников на 31.12.2022 г составляет 4679 Работников, из них 1066 Работников принято в 2022 году, что составляет 22,7%.



ТЕКУЧЕСТЬ КАДРОВ И ЕЕ ПРИЧИНА

Уровень текучести кадров в 2022 году составил 44,3%

Причины текучести:

По семейным обстоятельствам	38%
Неудовлетворительный уровень заработной платы	36%
Неудовлетворительные условия труда	18%
Смена места жительства, переезд	5%
Другие	4%

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

Событие	Всего	Женщин	Мужчин
Взяли отпуск по материнству/отцовству	969	968	1
Вернулись на работу из отпуска	186	186	0

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.

В 2022 году было подано 1 обращение со стороны Работников Банка. Согласительная комиссия, рассмотрев жалобу, дала заключение о правомерности действий со стороны Банка. Уволенный Работник обратился в государственный суд, в котором его иск не был удовлетворен.

Аида Умарова

Начальник управления
по развитию розничного бизнеса
в канале казпочта и приват банкинга



HOME CREDIT BANK

РАЗНООБРАЗИЕ И РАВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

ЛИЧНОСТНОЕ МНОГООБРАЗИЕ

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	Итог:	%
по 29 лет	2472	52,8
30-50 летс	2111	45,1
выше 50 лет	96	2,1
	4679	100,0

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ГЕНДЕРНЫХ И РАСОВЫХ / ЭТНИЧЕСКИХ ГРУПП

ПО ОСНОВНЫМ КАТЕГОРИЯМ РАБОТНИКОВ
(ПРОЦЕНТ).

Национальность	Количество	%
Казах/казашка	3933	84%
Русский/русская	406	9%
Остальные	340	7%
Итого	4679	100%



СРЕДНЕЕ КОЛИЧЕСТВО ЧАСОВ ОБУЧЕНИЯ НА ОДНОГО РАБОТНИКА БАНКА В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА С РАЗБИВКОЙ ПО ПОЛУ И КАТЕГОРИЯМ РАБОТНИКОВ

Профессиональная область обучения	Среднее кол-во на 1 участника	Количество участников	Из общего количества участников:		Из общего количества участников	
			муж.	жен.	Руководители	экспертные позиции
Среднее количество часов внешнего обучения на 1 Работника в течение отчетного года	12 часов	248	120	128	70	178
			6 ч/м	6 ч/ж	6 ч	4 ч
Среднее количество часов внутреннего обучения на 1 Работника в течение отчетного года	3 ч 18 мин	7261	2420	4841	610	6651

В Home Credit Bank организованы учебные программы (серия обучающих курсов по продуктам и процессам банка на внутреннем Портале дистанционного обучения - СДО) и очные внутренние и внешние тренинги для развития профессиональных и личностных навыков Работников; запущена База знаний для фронт-линии Банка. Данный ресурс позволяет Сотрудникам в оперативном режиме получать всю необходимую информацию для обслуживания Клиентов (продукты/процессы/услуги Банка).

В Банке представлен широкий спектр курсов повышения квалификации-краткосрочные, долгосрочные, тематические как для специалистов, так и для руководителей. Отличия заключаются в объемах и продолжительности учебного курса, который Сотрудник выбирает в зависимости от конкретных производственных и образовательных потребностей. По форме организации курсы повышения квалификации есть как очные, так и дистанционные.

“ Доля в процентах от всех Работников Банка с разбивкой по полу и категориям Работников, прошедших на протяжении отчетного года официальную оценку результативности. ”

Схема премирования	Жен	Муж
«Руководитель»	100%	100%
«Руководитель продаж»	97%	96%
«Руководитель продаж-регионы»	96%	97%
Работник	97%	98%
Работник аудита	100%	100%

Согласно законодательству, Банк страхует Сотрудников, подлежащих обязательному страхованию, остальным Сотрудникам предоставляет льготы по категориям в виде медицинского обслуживания или льготы по программе «Олжа», включающую в себя концепцию здоровья, спорта, образования, ментального благополучия.

В случаях, предусмотренных Правилами об оплате труда Банка предусмотрены выплаты социального характера - материальная помощь на погребение близких родственников, также на социальные нужды (лечение/операция Работников Банка в соответствии с Перечнем заболеваний, для которых законодательством Республики Казахстан установлен срок временной нетрудоспособности более двух месяцев).

Для работниц, после выхода из декретного отпуска Банк гарантированно предоставляет рабочее место.

Вознаграждение и оплата труда осуществляются с учетом квалификации Работников, сложности, количества и качества выполняемой работы. По итогам оценки деятельности Работников за определенный период с учетом результатов деятельности банка выплачиваются мотивационные выплаты (премии).

В Банке созданы условия для развития и самореализации Работников:

- наличие прозрачных и понятных принципов карьерного роста. На текущий момент принципы описаны и закреплены в HR стратегии Банка;
- создание программы кадрового резервирования. Запущены программы для ключевых подразделений Банка;
- создание планов преемственности для ключевых подразделений Банка.

Активных контактов с профсоюзами в Банке не имеется.

Сведения об отношении базовой ставки вознаграждения женщин к базовой ставке вознаграждения мужчин для каждой категории Работников листинговой компании с разбивкой по регионам осуществления деятельности (без учета вознаграждения топ-менеджмента).

Вознаграждение предоставляется в равном размере для женщин и мужчин.

Данный социальный пакет предусмотрен только для Работников на полной занятости, кроме обязательных социальных выплат предусмотренных законодательством для всех.

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, связанными с реорганизацией или изменением экономических, технологических условий, условий организации труда, не позднее чем за пятнадцать календарных дней.

Общее количество часов обучения и процент Работников, прошедших в отчетном периоде обучение политикам или процедурам, связанным со значимыми для деятельности листинговой компании аспектами прав человека.

Общее количество часов обучения составляет 6 часов, процент Работников составляет 1%, прошедших в отчетном периоде обучение политикам или процедурам, связанным со значимыми для деятельности эмитента аспектами прав человека.



*Алина
Абдулкайрова*

Начальник отдела
учета основных средств
и товарно-материальных запасов

HOME CREDIT BANK

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 АО «Home Credit Bank» 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

1	Сведения о системе правил, используемых при регистрации несчастных случаев на производстве, и формировании соответствующей отчетности, включая сведения о пожаробезопасности.	<p>1. Трудовой Кодекс Республики Казахстан;</p> <p>2. Кодекс РК «О здоровье народа и системе здравоохранения»;</p> <p>3. Приказ Министра здравоохранения РК от 28.12.2015 г. № 1055 «Об утверждении форм по оформлению материалов расследования несчастных случаев, связанных с трудовой деятельностью»;</p> <p>4. Приказ Министра национальной экономики РК от 21.01.2015 г. №38 «Приказ и.о. Министра здравоохранения Республики Казахстан от 6 августа 2021 года № ҚР ДСМ-79 Об утверждении Санитарных правил «Санитарно-эпидемиологические требования к условиям работы с источниками физических факторов, оказывающих воздействие на человека»;</p> <p>5. Приказ Министра по чрезвычайным ситуациям от 17 августа 2021 года № 405 «Об утверждении технического регламента «Общие требования к пожарной безопасности».</p> <p>6. Инструкция по технике безопасности и охране труда в АО «Home Credit Bank» (протокол №18/2021 от 28.05.2021г.)</p> <p>7. Инструкция по противопожарной безопасности АО «Home Credit Bank» (протокол №17/2019 от 14.06.2019г.)</p>
2	Имеется ли у Банка деятельность, которая потенциально сопряжена с высоким травматизмом или высоким риском заболеваемости определенными болезнями.	Не имеется.
3	Затрагивают ли официальные соглашения с профсоюзами вопросы здоровья и безопасности.	Официальных соглашений с профсоюзами не имеется.
4	Указываются сведения о случаях различных возгораний, имевших место у листинговой компании в отчетном году, регулярность проведения тренингов по технике безопасности, наличие средств пожаротушения и их типы.	<p>В АО «Home Credit Bank» в 2022 году не произошло чрезвычайных происшествий, связанных с противопожарной безопасностью.</p> <p>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.</p> <p>Оснащен первичными средствами пожаротушения. Во всех помещениях 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.</p> <p>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.</p> <p>Архив в мкрн. Атырау: оборудован системой автоматического порошкового пожаротушения, дополнительно установлено 30 огнетушителей ОП-5.</p> <p>Архив по ул. Халиуллина 170: установлена система автоматической пожарной сигнализации, установлена система автоматической пожарной сигнализации и система автоматического порошкового пожаротушения. Имеется 4 установки передвижной системы пожаротушения емкостью 50 литров. Дополнительно выставлено 18 единиц огнетушителей ОП-5.</p>
5	Общий процент обученных Работников по оказанию первой медицинской помощи, по пожаробезопасности и по реагированию на чрезвычайные ситуации.	В 2022 году обучение по пожаробезопасности и реагированию на ЧС прошли 550 Работников Банка (Работники Департамента безопасности, Работники по работе с персоналом в филиалах Банка). Несчастных случаев, происшествий и пожаров в отчетном периоде не зафиксировано.
6	Процент Работников, прошедших обучение по вопросам охраны здоровья и безопасности, количество несчастных случаев, происшествий, пожаров. Несчастных случаев, происшествий и пожаров в отчетном периоде не зафиксировано.	В 2022 году обучение по пожаробезопасности и реагированию на ЧС прошли 55 Работников Банка (Работники Департамента безопасности, АХУ Головного Банка, Работники АХУ в филиалах Банка, Руководители обособленных подразделений Головного Офиса).



*Асель
Тынмышекова*

*Руководитель службы
по связям с общественностью*

HOME CREDIT BANK

“ СОЦИАЛЬНЫЕ, БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ И ИМИДЖЕВЫЕ ПРОЕКТЫ БАНКА ЯНВАРЬ 2022 ГОДА

HOME CREDIT BANK ПРЕДОСТАВИЛ КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ ДЛЯ КЛИЕНТОВ ”

Home Credit Bank предоставил отсрочку платежей по кредиту для 221 Клиента, оказавшихся в сложной финансовой ситуации или получившим ущерб в период чрезвычайного положения, объявленного в Казахстане в январе. Клиенты смогли получить отсрочку по займам на срок до 90 календарных дней с 5 января 2022 года по 5 апреля 2022 года.

Апрель 2022 года

Более 2000 комплектов униформы было передано Сотрудникам скорой помощи Алматы

В свой профессиональный праздник - День Работника скорой медицинской помощи - Сотрудники алматинской станции скорой помощи получили 2060 комплектов новой служебной униформы для работы в весенне-летний сезон от Home Credit Bank. При ее разработке казахстанские конструкторы учли всевозможные нюансы, отражающие специфику работы Сотрудников скорой помощи. Для большего комфорта врачей при пошиве униформы использовались ткани с добавлением хлопчатобумажных волокон, чтобы обеспечить легкость комплекта, его гигроскопичность и износостойкость. Для того, чтобы униформа была не только узнаваемой, удобной и практичной, но и красивой, был разработан небанальный дизайн, использованы яркие цвета и вышивка, а также подобрана соответствующая фурнитура. На костюмах также нашита специальная светоотражающая лента, чтобы Сотрудники были заметны в темное время суток.

Июнь 2022 года

Поддержка недель чешского кино в Алматы и Астане

Home Credit Bank выступил генеральным спонсором недель чешского кино, которые прошли в кинотеатрах Алматы и Астана, и были приурочены Председательству Чехии в Европейском Союзе во второй половине 2022 года.



Август 2022 года

Банк поддержал детский чемпионат по футболу FootballFest

Банк выступил спонсором и оказал финансовую поддержку в проведении детского чемпионата по футболу FootballFest среди детей Карасайского района в рамках развития социального проекта #АуылФутбол.

Сентябрь 2022 года

Home Credit Bank списал займы семьям, которые потеряли жилье во время пожара в Костанайской области

Для помощи пострадавшим во время пожаров в Костанайской области руководство банка приняло решение произвести списание по кредитам 18 семьям, которые потеряли жилье во время пожара. Банк также предложил возможность получения отсрочки по кредитам для людей, проживающих в зоне бедствия и временно не имеющих возможности производить оплату по кредитам.

Октябрь 2022 года

Подарок в виде поэзиомата для проведения Национального Дня Чехии

Подарок в виде необычного инженерного сооружения - поэзиомата сделала группа Home Credit Казахстану в честь Национального Дня Чехии. Сначала необычная музыкальная труба с казахскими и чешскими музыкальными и поэтическими произведениями удивляла гостей, которые посетили прием посольства Чехии по случаю Национального Дня Чехии в Астане. Позже поэзиомат был выставлен в Академии искусств Астаны.

Декабрь 2022 года

Home Credit Bank передал 3000 комплектов зимней униформы Сотрудникам службы скорой помощи

Работа в службе скорой помощи связана с постоянными выездами в самые непредсказуемые погодные условия, поэтому от удобства и легкости верхней одежды зависит комфорт Сотрудников. Именно поэтому Home Credit Bank безвозмездно передал 3000 комплектов зимней служебной униформы. Она не только износоустойчива и может выдерживать множество циклов стирки, химическую и термическую обработку, она достаточно удобная, чтобы Сотрудники могли свободно двигаться. А презентабельный вид позволит медикам отличаться от других Сотрудников специальных служб. Костюмы также оснащены специальной светоотражающей лентой, чтобы врачи и фельдшеры были заметны в темное время суток.



*Александр
Анисимов*

Начальник управления
правового сопровождения
банковских операций

HOME CREDIT BANK

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

Добросовестность и этические ценности Банка являются частью Кодекса корпоративного поведения и этики в АО «Home Credit Bank».

Методы противодействия коррупции в Банке регламентированы Политикой по противодействию взяточничеству и коррупции в АО «Home Credit Bank»,

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 АО «Home Credit Bank», 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.

За 2022 год не было подтверждено ни одного случая коррупции в отношении Банка и его Работников.

Соответствие требованиям законодательства

За 2022 год Банком было получено 12 административных мер воздействия, выразившееся в виде наложения штрафа в соответствии с требованиями Кодекса об административных правонарушениях РК.



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 12 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.

Расход дизельного топлива за 2022г

№	Город	Адрес	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	3а год
1	Алматы	мкр. Атырау 159/8	5.00	10.00	36.00	21.00	72.0
2	Алматы	пр. Н. Назарбаев 248 (ГО)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0
3	Алматы	пр. Сейфуллина 498	10.00	15.00	350.00	80.00	455.0
4	Алматы	пр. Н. Назарбаев 248 (ГО) модель IDJ-400P	30.00	25.00	100.00	70.00	225.0
5	Актау	мкр 12 зд 73.	80.00	50.00	50.00	60.00	240.0
6	Караганда	пр. Назарбаева 4а	50.00	10.00	50.00	10.00	120.0
7	Жезказган	пр Алашахана, 8-а	60.00	10.00	50.00	10.00	130.0
8	Оскемен	ул.Кайсенова,45	10.00	10.00	5.00	15.00	40.0
9	Шымкент	ул.Мамытова 49	30.00	10.00	80.00	10.00	130.0
10	Костанай	ул Каирбекова 75	15.00	5.00	30.00	20.00	70.0
11	Тараз	ул. Толе би 76В	80.00	15.00	5.00	10.00	110.0
12	Талдыкорган	ул.Абылай хана 135	30.00	20.00	40.00	25.00	115.0
		ИТОГО	400.0	180.0	796.0	331.0	1 707
Всего за 2022 год, литров							

ЭКОЛОГИЧНОСТЬ

Банк произвел замену всех люминесцентных светильников на светодиодные в том числе во всех отделениях, за счет чего:

- увеличился срок службы светильников
- нет необходимости утилизации люминесцентных ламп
- уменьшение потребления электроэнергии
- созданы более комфортные условия освещенности рабочих мест

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 2022 год составило 1 982 142 кВт, а холодной воды 6 856 кубических метров.

Потребление электроэнергии в региональных филиалах составило 794 077 кВт за 2022 год, а в отделениях 456 302 кВт.



Усаев Алишер

*Начальник управления
по работе с юридическими
и физическими лицами*

HOME CREDIT BANK



“ 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;
- 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, утвержденным Решением Совета Директоров (Протокол №2/2022 от «21» января 2021 год). 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 2022 года не было зафиксировано каких-либо нарушений положений Кодекса корпоративного управления Банка.



3 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

На конец 2022 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 01.01.2023 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 01.01.2023 года:

Полное и сокращенное наименование Акционера — юридического лица	Общее количество акций, принадлежащих Акционеру с указанием вида акций	Доля от размещенных акций Банка	Доля от голосующих акций Банка
Šmejč Jiří	12107 штук простых акций	34,70048725%	34,70048725%
Bartoniček Ladislav	3383 штук простых акций	9,69618802%	9,69618802%
Duvieusart Jean-Pascal Pierre A.	3383 штук простых акций	9,69618802%	9,69618802%
Horak Karel	3383 штук простых акций	9,60160504%	9,60160504%
Horák Pavel	3383 штук простых акций	9,60160504%	9,60160504%
Jirásková Kateřina	3383 штук простых акций	9,60160504%	9,60160504%
Rozehnal Pavel	3383 штук простых акций	9,60160504%	9,60160504%



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	2020	2021	2022
Итого активы	393 682 186	475 366 799	542 689 538
Нематериальные активы	(5 604,142)	(5 780 968)	(5 480 923)
Итого обязательства	(300,571,857)	(360 797 010)	(411 113 898)
Итого чистые активы	87 506 187	108 788 821	126 094 717
Количество выпущенных простых акций на конец года	34 890	34 890	34 890
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	2 508 059	3 118 052	3 614 064

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 2022 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 2022 году было проведено 43 заседаний Совета Директоров. Вопросы, рассмотренные Советом Директоров, касались общей текущей деятельности Банка



Казбек Султанбек

Специалист отдела развития
мобильных приложений

HOME CREDIT BANK

КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ЕГО ФУНКЦИИ

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 содействием выполнению обязанностей Совета Директоров Банка в соответствии с требованиями Правил №188.

Состав Комитета:

Председатель Комитета – Член Совета Директоров, Независимый Директор, Бохумил Полачек
Члены Комитета:

- Председатель Правления, Кирил Бачваров
- Заместитель Председателя Правления, Нарине Надирова
- Директор Департамента по работе с персоналом, Жаркын Бекжанов

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;

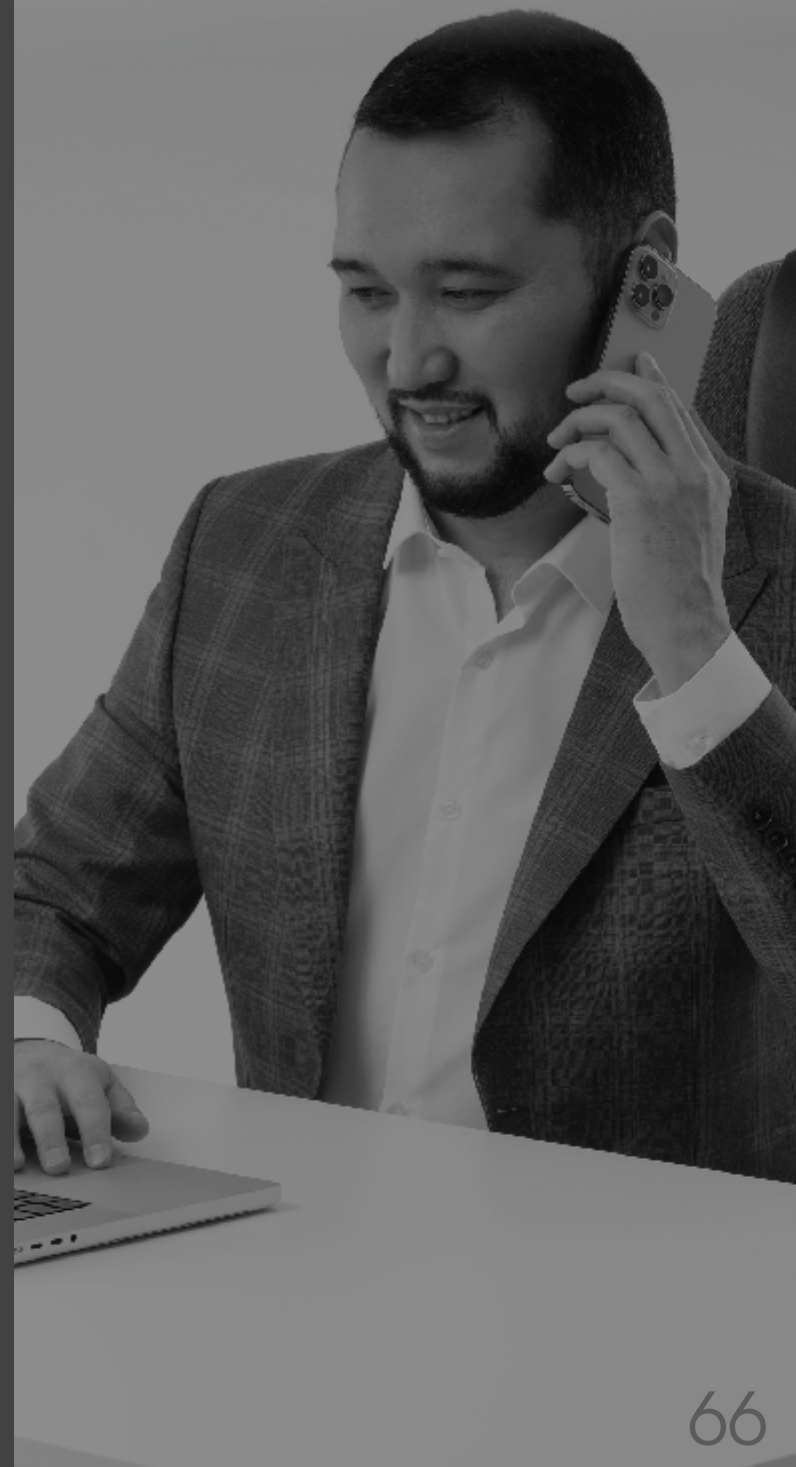
2) проекта бюджета Банка на соответствующий год для дальнейшего вынесения на утверждение Совета Директоров Банка, а также за осуществление контроля над его исполнением;

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 2022 года были проведены 19 заседаний и рассмотрено 29 вопросов касательно кадров и управленческих отчетов.



КОМИТЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПО ВОПРОСАМ АУДИТА:

Комитет Совета Директоров по вопросам аудита АО «Home Credit Bank» (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 Провлением 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.

СОСТАВ КОМИТЕТА СД ПО ВОПРОСАМ АУДИТА:

Председатель комитета:

- Член Совета Директоров-Независимый Директор, Бохумил Полачек

Члены комитета:

- Член Совета Директоров, Председатель Правления, Кирил Бачваров
- Член Комитета, Председатель Совета Директоров, Павел Розегнал

В 2022 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 2022 года комитетом проведено 12 заседаний и рассмотрено 24 вопроса.

Аудитором Банка является ТОО «КПМГ Аудит». Аудитор Банка утверждается ежегодно решением единственного Акционера Банка. ТОО «КПМГ Аудит» провело аудит Банка за 2022 год и выпустило безусловное мнение о финансовой отчетности Банка по состоянию на 31.12.2022 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.

КОМИТЕТ ПО ВОПРОСАМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Комитет по вопросам управления рисками Банка (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 Совету 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;
 - 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 Павел Розегнал,
Члены КУР:

Председатель Правления – Бачваров Кирил
Директор Юридического Департамента – Батрак Виктор
Директор Департамента Рисков Олександр Симейко;
Главный бухгалтер – Масангалиева Гаухар;
Начальник Управления операционных рисков – Бакрамова Адалят;
Начальник управления финансовых рисков – Перленбетова Жанар.

В 2022 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 2022 года было проведено 13 заседаний на которых было рассмотрено 205 вопросов.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

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



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, независимого Директора.

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 Филкоммерц 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.
- Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.



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 22.04.2016 года по настоящее время - Член Совета Директоров, независимый Директор АО «Народный Банк Казахстана»;

С 22.04.2016 года по настоящее время - советник Председателя Правления АО «SkyBridge Invest»;

С 15.02.2013 года по настоящее время - советник Генерального Директора ТОО «SB Capital»;

С 30.11.2012 года по настоящее время - Член Совета Директоров, независимый Директор АО «Bank RBK».

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.



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.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.



Кирил Бачваров, Член Совета Директоров,
Председатель Правления.

С 04.04.2022 года по настоящее время
Председатель Правления Банка.

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-х лет руководил Клиентским сервисом и бизнес-коммуникациями в UniCredit Bulbank AD (Болгария). В 2014 году возглавил Департамент маркетинга Банка. В 2020 году был назначен Финансовым Директором Банка. С апреля 2022 года является Председателем Правления и Членом Совета Директоров.

В течение 2022 года было проведено 43 заседания Совета Директоров. Вопросы, рассмотренные Советом Директоров, касались общей текущей деятельности Банка.

“ 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.

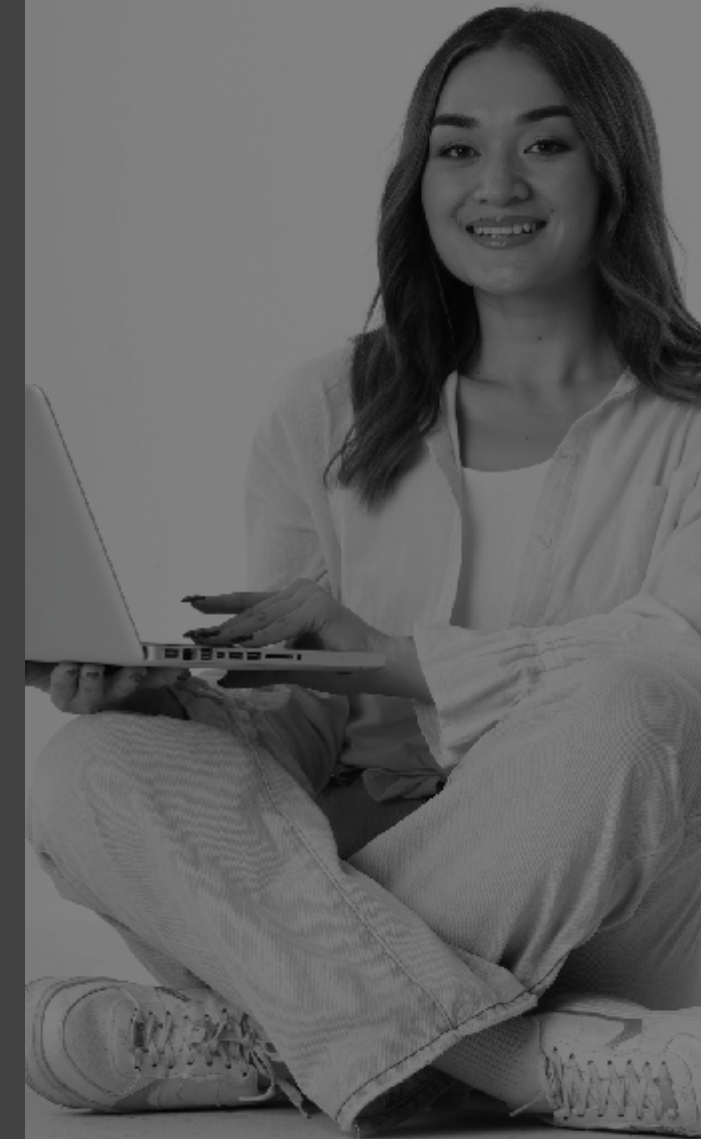
В целях предотвращения конфликта интересов внутри Банка разработаны Положение по урегулированию конфликта интересов, Кодекс корпоративного поведения и этики и Кодекс корпоративной этики, которые являются обязательными для ознакомления при приеме на работу и соблюдения в рабочей деятельности всеми Работниками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

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 общего 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 соответствии с 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.



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.



Кирил Бачваров,
Председатель Правления,
Член Совета Директоров
(с апреля 2022 года по настоящее время).

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-х лет руководил Клиентским сервисом и бизнес-коммуникациями в UniCredit Bulbank AD (Болгария). В 2014 году возглавил Департамент маркетинга Банка. В 2020 году был назначен Финансовым Директором Банка. С апреля с 4 апреля 2022 года является Председателем Правления и Членом Совета Директоров.



Надирова Нарине Князовна,
Член Правления, Заместитель Председателя
Правления, Директор Департамента банковских
операций,
(с 2008 года по 30.12.2022г.).

Окончила экономический факультет Государственной Академии Управления. В банковской сфере порядка 30 лет. Награждена орденом «Заслуженный финансист Казахстана».

Работает в Банке с 1995 года. 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.



Зденек Фоукал,
Член Правления, Директор департамента
кредитования и развития взаимоотношений с
Клиентами.
(с 2021 года по настоящее время)

Окончил Университет им. Масарика в г. Брно. Получил степень бакалавра и магистра по специальности «Банковское дело и страхование».

До присоединения к команде Банка длительное время работал на различных руководящих должностях в подразделениях Citibank в Чешской Республике, Венгрии, Румынии, США. В январе 2021 года был назначен Директором Департамента риск-менеджмента, а с июня 2022 года назначен Директором Департамента кредитования и развития взаимоотношений с Клиентами.

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

ОТ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЯ

HOME CREDIT BANK

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



« ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ. »»

Наиболее значимыми заинтересованными сторонами для Банка являются: Акционеры, 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.

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.

*Айгуль
Жамитова*

*Начальник отдела
мониторинга сервиса*

HOME CREDIT BANK





“ **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.

- соответствие высоким стандартам по основным показателям эффективности.

По итогам 2022 года основные показатели эффективности были зафиксированы на высоком уровне и составили: коэффициент доходности средних активов — 3,4%, коэффициент доходности среднего капитала — 13,9%, что в существенно превышает среднерыночные показатели банковского сектора страны.

- изменение рыночной доли по количеству Клиентов

В 2022 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 2022 года составила 2,08% в целом и 2,545% 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.



*Dana
Elmajeva*

*Начальник управления аудита
эффективности внутренних
процессов*

HOME CREDIT BANK

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 2022 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, казначейство, риск-менеджмент, взаимодействие с кредитными бюро и прочие. В части ИТ направления – информационные системы и процессы управления изменениями, доступами, инфраструктурой и прочие.

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.



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 2020-2022 годах:

	2022	2021	2020
Дивиденды выплаченные итого, тыс. тенге	-	10 000 032	12 000 032
Количество простых акций	34 890	34 890	34 890
Дивиденды выплаченные на акцию, в тенге	-	286 616	343 939

Показатель базовой прибыли на одну акцию на конец 2022 года основывается на чистой прибыли за год и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

тыс. тенге	2022	2021	2020
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, тыс. тенге	17 442 273	31 493 131	23 304 936
Средневзвешенное количество простых акций	34 890	34 890	34 890
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	499 922	902 641	667 955

ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

Общий размер вознаграждений, выплаченных Членам Совета Директоров и Членам Правления, в 2019, 2020 и 2021, 2022 годах может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2022	2021	2020
Члены Совета Директоров	449 778	1 192 360	364 667
Члены Правления	337 065	416 121	618 551
Итого выплаченные вознаграждения	786 843	1 608 481	983 218

Вознаграждения, выплачиваемые Членам Совета Директоров и Правления, рассчитываются согласно внутренним нормативным документам эмитента, с учетом с корпоративных и индивидуальных результатов.

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 онлайн бизнеса и стратегии
8. Департамент продаж
9. Департамент банковских операций
10. Департамент по работе с персоналом
11. Департамент Казначейства
12. Департамент внутреннего аудита
13. Юридический департамент
14. Управление по развитию розничного фондирования
15. Административно-хозяйственное управление
16. Департамент коммуникаций
17. Управление канцелярии
18. Управление информационной безопасности
19. Управление комплаенс службы
20. Управление по г. Алматы
21. Департамент бухгалтерского учета и отчетности
22. Управление цифровых финансов
23. Управление дебетных карточек и портфельного менеджмента
24. Управление карточных систем и продуктов
25. Управление по развитию бизнеса дополнительных продуктов
26. Управление аналитики и отчетности
27. Управление прогнозного анализа, планирования и оценки продаж
28. Департамент по развитию банкинга МСБ

17 филиалов в городах: Астана, 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- Председатель Правления, Член Совета Директоров;
Батрак Виктор Владимирович – Директор юридического департамента;
Бекжанов Жаркын Жамбулович - Директор департамента по работе с персоналом;
Зденек Фоукал- Директор департамента кредитования и развития взаимоотношений с Клиентами;
Илчовска Ирина Владимировна- Директор департамента Клиентского сервиса;
Батырбек Ерлан-Директор департамента безопасности;
Надинова Нарине Князовна- Член Правления, Директор департамента банковских операций;
Омурзаков Данияр Мухтарович - Директор департамента продаж;
Алена Хван -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;

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
☎ +7(727) 244-55-06



Департамент Казначейства: Самат Алькенов Директор департамента

Андрей Хегай
Главный дилер

Асель Илимжанова
Отдел по работе с финансовыми
институтами
и рейтинговыми агентствами:
☎ +7 (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 2022 год подписан Членами Совета Директоров:

Член Совета Директоров,
Председатель Правления
Кирил Бачваров

Независимый Директор
Анвар Г. Сайденов



АО «Home Credit Bank»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2022 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13-84



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

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров АО «Home Credit Bank»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Home Credit Bank» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 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 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 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») с учетом требований Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №269 от 22 декабря 2017 года («Постановление НБРК №269»).

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.

Ключевые вопросы аудита

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 2 (а), 3 (е), 4, 9 и 14 к финансовой отчетности.

<i>Ключевой вопрос аудита</i>	<i>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</i>
<p>Кредиты, выданные розничным клиентам, составляют 73% 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, 3 и ПСКО (приобретенные либо созданные кредитно-обесцененные кредиты) в соответствии с МСФО (IFRS) 9) с учетом требований Постановления НБРК №269; – оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); – оценка прогнозной информации и использованных сценариев развития экономики. 	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 с учетом требований Постановления НБРК №269 с привлечением наших специалистов по управлению финансовыми рисками. Мы сфокусировали наше внимание на анализе разниц между требованиями МСФО (IFRS) 9 и Постановлением НБРК №269.</p> <p>Для анализа адекватности 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 путем сверки с подтверждающими документами на выборочной основе.

<p>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> <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных розничным клиентам, и связанной с ними неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<ul style="list-style-type: none">– Для ПСКО кредитов мы проверили математическую точность расчетов эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом ОКУ, рассчитанного в соответствии с требованиями Постановления НБРК №269.– Мы оценили общую обоснованность экономических прогнозов, сравнили прогнозы Банка 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 2022 год, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Банка за 2022 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 Банка и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО с учетом требований Постановления НБРК №269 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;
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 аудиторов, 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

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

28 апреля 2023 года

	Приме- чание	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	114,455,484	94,277,226
Процентные расходы	5	(34,918,244)	(28,620,093)
Чистый процентный доход		79,537,240	65,657,133
Комиссионные доходы	6	6,323,228	20,740,564
Комиссионные расходы	6	(10,586,068)	(6,411,766)
Чистый комиссионный (расход)/доход		(4,262,840)	14,328,798
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(3,492,637)	(3,560,787)
Доход от штрафов		1,882,692	1,924,003
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	8	(3,659,665)	(1,300,400)
Прочие операционные доходы, нетто		654,093	811,793
Операционный доход		70,658,883	77,860,540
Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	9	(13,180,672)	(2,806,300)
Начисление резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов		94,680	(320,947)
Общие административные расходы	10	(34,940,727)	(35,462,220)
Прибыль до подоходного налога		22,632,164	39,271,073
Расход по подоходному налогу	11	(5,189,891)	(7,777,942)
Прибыль текущего года		17,442,273	31,493,131
Прочий совокупный доход за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(48,157)	15,991
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		(58,735)	995
- Хеджирование денежных потоков-эффективная часть изменений в справедливой стоимости		(329,530)	(50,625)
Прочий совокупный убыток за год за вычетом подоходного налога		(436,422)	(33,639)
Итого совокупного дохода за год		17,005,851	31,459,492
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	28	499,922	902,641

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 13 по 84, была подписана руководством 27 апреля 2023 года:


 Виктор Батрак
 И.о. Председателя Правления




 Масангалиева Гаухар
 Главный бухгалтер

	Приме- чание	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	105,745,869	91,626,289
Счета и депозиты в банках	13	5,717,144	3,047,207
Кредиты, выданные розничным клиентам	14	398,817,772	354,560,471
Инвестиционные ценные бумаги	15	5,179,043	5,149,830
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	1,103,464	1,344,682
Основные средства и нематериальные активы	16	12,772,452	12,973,579
Прочие активы	17	13,353,794	6,664,741
Итого активов		542,689,538	475,366,799
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	2,315,257	1,623,916
Счета и депозиты банков	19	4,874,007	34,201,631
Текущие счета и депозиты клиентов:			
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	20	229,177,405	169,858,879
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	20	36,826,656	24,743,047
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	16,896,240	25,737,946
Прочие привлеченные средства	22	56,850,929	49,146,096
Депозитные сертификаты	24	48,654,404	42,063,989
Обязательства по аренде	34	3,964,150	3,708,071
Прочие обязательства	25	11,554,850	9,713,435
Итого обязательств		411,113,898	360,797,010
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль		126,906,460	109,464,187
Резерв хеджирования		(508,951)	(179,421)
Резерв изменения справедливой стоимости		(21,372)	85,520
Итого собственного капитала		131,575,640	114,569,789
Итого обязательств и собственного капитала		542,689,538	475,366,799
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	27	3,614,064	3,118,052

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	134,255,311	96,158,731
Процентные расходы выплаченные	(34,181,540)	(28,348,364)
Комиссионные доходы полученные	7,414,281	19,937,828
Комиссионные расходы выплаченные	(8,886,897)	(6,202,590)
Чистые выплаты по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,309,946)	(169,589)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	(139,423)	254,225
Поступления от штрафов	1,882,692	1,924,003
Прочие доходы полученные, нетто	654,093	811,793
Общие административные расходы	(31,099,512)	(29,312,240)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты розничным клиентам	(76,462,064)	(62,292,390)
Счета и депозиты в банках	(2,489,408)	(1,655,618)
Прочие активы	(2,268,304)	(219,138)
Увеличение операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	60,984,164	14,703,696
Счета и депозиты банков	(38,032,574)	(17,442,650)
Депозитные сертификаты	6,486,290	22,432,072
Прочие обязательства	(169,219)	218,241
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	13,637,944	10,798,010
Подоходный налог уплаченный	(9,003,318)	(9,475,086)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	4,634,626	1,322,924
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,616,999)	(3,145,661)
Поступления от реализации основных средств	29,602	20,068
Чистая величина денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(2,587,397)	(3,125,593)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих привлеченных средств	10,000,000	57,143,270
Погашение прочих заемных средств	(6,000,000)	(14,399,530)
Выпуск долговых ценных бумаг	6,990,019	16,192,777
Погашение долговых ценных бумаг	(16,924,450)	(20,755,800)
Дивиденды выплаченные	-	(10,000,032)
Выплаты по обязательствам по аренде	(1,524,328)	(1,646,547)
Чистая величина денежных средств, (использованных в)/полученных от финансовой деятельности	(7,458,759)	26,534,138
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(5,411,530)	24,731,469
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	19,592,049	789,592
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(60,939)	(2,556)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	91,626,289	66,107,784
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	105,745,869	91,626,289

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Резерв изменения справедли- вой стоимости	Резерв хеджиро- вания	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собствен- ного капитала
Остаток на 1 января 2021 года	5,199,503	68,534	(128,796)	87,971,088	93,110,329
Итого совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	31,493,131	31,493,131
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):					
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	15,991	-	-	15,991
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	995	-	-	995
- Хеджирование денежных потоков - эффективная часть изменений в справедливой стоимости	-	-	(50,625)	-	(50,625)
Итого прочего совокупного убытка	-	16,986	(50,625)	-	(33,639)
Итого совокупного дохода за год	-	16,986	(50,625)	31,493,131	31,459,492
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 26(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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Резерв изменения справедли- вой стоимости	Резерв хеджиро- вания	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собствен- ного капитала
Остаток на 1 января 2022 года	5,199,503	85,520	(179,421)	109,464,187	114,569,789
Итого совокупного убытка					
Прибыль за год	-	-	-	17,442,273	17,442,273
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):					
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	(48,157)	-	-	(48,157)
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	(58,735)	-	-	(58,735)
- Хеджирование денежных потоков - эффективная часть изменений в справедливой стоимости	-	-	(329,530)	-	(329,530)
Итого прочего совокупного убытка	-	(106,892)	(329,530)	-	(436,422)
Итого совокупного дохода за год	-	(106,892)	(329,530)	17,442,273	17,005,851
Остаток на 31 декабря 2022 года	5,199,503	(21,372)	(508,951)	126,906,460	131,575,640

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»). 21 июля 2022 года ДБ АО «Банк Хоум Кредит» было переименовано в Акционерное общество «Home Credit Bank» или сокращенно – АО «Home Credit Bank» (далее – «Банк»).

До марта 2021 года Петр Келлнер являлся конечным собственником Банка, осуществляющим контроль над ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» через компанию PPF Group N.V., зарегистрированную в Нидерландах. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года конечной контролирующей стороной является г-жа Рената Келлнерова, которая была назначена администратором наследства покойного г-на Келлнера, и уполномочена управлять всеми активами, входящими в состав наследства, в ходе обычной хозяйственной деятельности.

В мае 2022 года ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» продало 74.99% акций Банка девяти физическим лицам, сохранив долю 25.001%. 22 декабря 2022 года была проведена сделка, в результате которой Председатель Правления Группы PPF Group N.V., Иржи Шмейц, стал крупным акционером Банка. Г-н Шмейц приобрел 25.001% пакета акций Банка, ранее принадлежавших ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». По состоянию на 31 декабря 2022 года, согласно реестру держателей простых акций Банка, 34.7% акций Банка принадлежат Председателю Правления и миноритарному акционеру Группы PPF Group N.V., Иржи Шмейцу, и 65.3% акций 8 физическим лицам – топ-менеджерам Группы PPF Group N.V., Группы Home Credit (Чешская Республика) и Банка, которые выступают акционерами Банка при сохранении контроля над Банком со стороны PPF Group N.V. и конечной контролирующей стороны, г-жи Ренаты Келлнеровой.

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 17 августа 2022 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 2022 года Банк имел 17 филиалов и 49 отделений (31 декабря 2021 года: 17 филиалов и 49 отделений).

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

(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.

Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг Российской Федерацией (РФ) и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Вышеуказанные события привели к решению Комитета по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан о повышении базовой ставки от 9.75% годовых по состоянию на 31 декабря 2021 года до 16.75% годовых по состоянию на 31 декабря 2022 года.

7 марта 2022 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings сообщило о приостановлении своей коммерческой деятельности в Российской Федерации.

15 марта 2022 года Европейский Союз ввел соответствующие ограничения на деятельность международных рейтинговых агентств в РФ в отношении любых государственных органов и юридических лиц, созданных в РФ. Следствием этого стало заявление агентства Fitch об отзыве рейтингов всех юридических лиц, созданных в РФ, а также их дочерних компаний. Поскольку Банк на тот момент являлся дочерним банком Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (РФ), ранее присвоенные кредитные рейтинги Банка были также отозваны. Отзыв кредитных рейтингов означает лишь то, что рейтинговое агентство прекратило свою работу с компаниями, учрежденными на территории России и их дочерними организациями. Таким образом, следует понимать, что отзыв кредитных рейтингов не равнозначен понижению кредитных рейтингов, не связан с оценкой финансового состояния Банка. На момент отзыва долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка в иностранной и национальной валюте были установлены на уровне «В» (с прогнозом «Стабильный»). Финансовое положение Банка остается стабильным, Банк продолжает исполнять все свои обязательства и следует своей стратегии развития. 31 марта 2023 года Fitch Ratings присвоило Банку долгосрочный рейтинг «BB-».

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 с учетом требований Постановления НБРК №269**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») с учетом требований Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №269 от 22 декабря 2017 года (далее – «Постановление НБРК №269»).

Во вступивших в силу с 1 января 2022 года дополнениях, внесенных Регулятором в Постановление НБРК №269, устанавливается конкретный перечень признаков обесценения, обязательных для применения банками, тогда как в МСФО подобные детальные рекомендации не даются. К таким относятся следующие признаки, включенные в модель резервирования Банка:

- предоставление кредитных каникул на срок свыше 30 дней;
- просрочка в других кредитных учреждениях свыше 90 дней.

Отличие требований локального регулятора от сложившихся международных практик в отношении расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по розничным портфелям финансовых активов также заключается в регламентации длительности периода выздоровления кредитно-обесцененных активов, равного 12 месяцам, в то время как в МСФО требуется применение суждения при определении периода выздоровления в зависимости от характеристик кредитного портфеля.

Кроме того, Постановление НБРК №269 требует обязательного применения единственной модели расчета ОКУ с использованием формулы, включающей параметры вероятности дефолта (PD), убытка в случае дефолта (LGD), и величины требований, подверженных риску дефолта (EAD), не смотря на то, что МСФО (IFRS) 9 не регламентирует определенную формулу расчета ОКУ. Требования, подверженные риску дефолта (EAD) рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости активов с учетом начисленного вознаграждения по состоянию на отчетную дату и неиспользованных кредитных лимитов с применением соответствующего коэффициента кредитной конверсии.

Указанные отличия требований казахстанского регулятора в Постановлении НБРК №269 от МСФО (IFRS) 9 приводят к более высокому уровню провизий под ОКУ.

Влияние изменений в Постановлении НБРК №269

В 2022 году Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах финансовой отчетности в связи со вступившими в силу с 1 января 2022 года дополнениями, внесенными Регулятором в Постановление НБРК №269, в частности признанием кредитно-обесцененных при первоначальном признании активов (ПСКО). Эффект от применения дополнений в Постановление НБРК №269 (Примечание 2(а)), если бы они вступили в силу с 1 января 2021 года, представлен ниже и в Примечании 14.

Влияние вышеуказанного эффекта на порядок представления информации в отчете о финансовом положении Банка в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

тыс. тенге	Ранее представленные		Данные с учетом изменений
	данные на 31 декабря 2021 года	Эффект от перехода*	
Валовая балансовая стоимость кредитов выданных	368,034,482	(761,722)	367,272,760
Оценочный резерв под кредитные убытки	(13,474,011)	2,214,786	(11,259,225)
Кредиты, выданные розничным клиентам	354,560,471	1,453,064	356,013,535

Влияние вышеуказанного эффекта на сравнительные данные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

тыс. тенге	Ранее представленные данные	Эффект от перехода*	Данные с учетом изменений
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	94,277,226	(2,320,649)	91,956,577
Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(2,806,300)	3,773,713	967,413

*эффект от применения дополнений в Постановление НБРК №269 признан в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в 2022 году.

(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.

(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*: котируемые (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках.
- *Уровень 2*: исходные данные, помимо котируемых 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 36 – 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 неотъемлемой 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 (ПСКО), процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая ожидаемые кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО 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; 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.

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; и
- 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 удерживается актив, 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 выплатой 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; и
- 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;
- добавление условия конвертации.

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(в)).

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.

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;
- наличие просроченной задолженности более 90 календарных дней в других учреждениях;
- предоставление либо продление льготного периода сроком более 30 дней по платежам по займу для погашения основного долга и (или) вознаграждения;
- смерть заемщика;

- 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 привлеченные средства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие привлеченные 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;
Активы в форме права пользования	1-10 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.

(p) 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 аренде.

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

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял 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:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- 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 2022 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 распределяет 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 использует данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9 с учетом требований Постановления НБРК №269. 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.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенной стадии 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 контрагенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о контрагентах – например, аудированная финансовая отчетность. 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 контрагентов, если эта информация доступна Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности контрагентов или его хозяйственной деятельности 	<ul style="list-style-type: none"> Информация о платеже, включает информацию о статусе просроченной задолженности, в том числе в других кредитных учреждениях, 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:

- наличие просроченной задолженности сроком более 90 (девяноста) дней по другим займам заемщика в банке;
- наличие просроченной задолженности сроком более 90 (девяноста) дней по займам в других банках, как показатель ухудшения финансового состояния заемщика;
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- списание части и (или) всей суммы задолженности заемщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- продажа займов со значительным дисконтом;
- вынужденная реструктуризация займа;
- подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- иные ситуации, соответствующие МСФО (IFRS) 9 и предусмотренные Постановлением НБРК №269.

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 НБРК), 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.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает исполнение платежных обязательств заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(e)(iv)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются, в общем случае, следующие переменные:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

В отношении розничного портфеля, вероятность дефолта и сумма под риском в случае дефолта обычно определяются вместе с использованием статистических моделей (стохастическая модель на основе цепи Маркова простой модели уровней перехода) на основании внутренних накопленных данных. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных корпоративных контрагентов, когда имеющихся внутренних данных недостаточно для статистического моделирования.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период.

В отношении розничных кредитных карт, которые включают как кредит, так и не востребованный компонент принятого на себя обязательства, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать не востребованный компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Банк может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный период оценивается с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, таких как тип продукта и уровни кредитного риска (ранжирование по количеству дней просрочки платежей).

Группы подвергаются регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года тыс. тенге	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	105,745,869	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	5,717,144		
Инвестиционные ценные бумаги	5,179,043		

5 Чистый процентный доход

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, выданные розничным клиентам	107,886,988	90,129,121
Денежные средства и их эквиваленты	5,982,223	3,580,813
Инвестиционные ценные бумаги	586,273	567,292
Итого процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки	114,455,484	94,277,226
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(19,583,185)	(15,940,451)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3,187,911)	(4,445,403)
Счета и депозиты банков	(1,194,142)	(2,277,797)
Прочие привлеченные средства	(3,581,170)	(909,154)
Депозитные сертификаты	(6,850,911)	(4,565,894)
Обязательства по аренде	(520,925)	(481,394)
Итого процентных расходов	(34,918,244)	(28,620,093)
Чистый процентный доход	79,537,240	65,657,133

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.

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	3,806,560	18,781,704
Карточные операции	2,416,740	1,498,433
Комиссии за досрочное погашение кредитов	138	368,383
Переводные операции	59,984	36,077
Прочие комиссионные доходы	39,806	55,967
Итого комиссионных доходов	6,323,228	20,740,564
Комиссионные расходы:		
Комиссии за услуги верификации данных	(1,151,595)	(1,269,844)
Обработка операций по платежным картам	(1,458,944)	(1,450,865)
Расчетные операции	(2,510,894)	(2,162,333)
Комиссии, уплаченные партнерам	(278,548)	(323,104)
Взносы в фонд страхования депозитов	(683,980)	(617,936)
Расходы по возврату клиентам ранее полученных сумм будущих процентов за весь период кредитования	(2,700,528)	-
Прочие комиссионные расходы	(1,801,579)	(587,684)
Итого комиссионных расходов	(10,586,068)	(6,411,766)

Комиссии, представленные в данном примечании, включают доходы в сумме 6,283,422 тыс. тенге (2021 год: 20,684,597 тыс. тенге) и расходы в сумме 6,273,595 тыс. тенге (2021 год: 3,661,749 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.

В 2022 году Банк понес расходы по возврату клиентам ранее полученных будущих процентов за весь период кредитования на сумму 2,700,528 тыс. тенге (2021 год: нет).

Остатки по договорам

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

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов» (Примечание 17)	56,839	1,151,215

Комиссионные доходы, которые Банк получает по продукту «Финансовая защита», являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу и включаются в расчет эффективной процентной ставки. До апреля 2022 года, данный вид комиссий учитывался в соответствии с МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями», так как приобретение страхового полиса не являлось обязательным условием для получения кредита в Банке.

Комиссия за финансовые услуги по предоставлению услуг страхового агента за реализацию страховых продуктов «Юридическая защита», «Шанырак», «Оплата больничного листа», «Защита семьи» не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и учитывается в соответствии с МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями». Признание комиссионных доходов осуществляется исходя из цели, для которой определяется величина комиссии и по принятому порядку учета соответствующего финансового инструмента.

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признает выручку, когда он 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
Страховые продукты «Юридическая защита», «Шанырак», «Оплата больничного листа», «Защита семьи», а также продукт «Финансовая защита» до апреля 2022 года.	Банк предоставляет услуги страхового агента розничным клиентам (страховые полисы) в соответствии с рамочным соглашением, заключенным между Банком и страховой компанией. Банк выступает в качестве страхового агента и предлагает клиентам страховые полисы от имени страховой компании. Банку выплачивается агентская комиссия в сумме, пропорциональной сумме поступивших страховых премий. 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. 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.	Вознаграждение за проведение операции, признается в момент совершения соответствующей операции.

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

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Валютные свопы с PPF Banka A.S. сроком от 1 до 2 лет, нетто	(2,661,081)	(2,765,048)
Валютные свопы с АО «First Heartland Jusan Bank» сроком в 1 год, нетто	(123,401)	-
Валютные свопы с ПАО «ВТБ Банк» сроком в 1 год, нетто	(708,155)	(534,755)
Краткосрочные валютные свопы с ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	-	(477)
Валютные свопы с ПАО «Совкомбанк» сроком в 2 года, нетто	-	(312,240)
Краткосрочные валютные свопы на КФБ, нетто	-	51,733
	(3,492,637)	(3,560,787)

8 Чистый убыток от операций с иностранной валютой

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(3,470,197)	(1,389,707)
Дилинговые операции, нетто	(189,468)	89,307
	(3,659,665)	(1,300,400)

9 Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам (Примечание 14)	(12,337,050)	(2,741,398)
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 12)	(60,939)	(2,555)
Инвестиционные ценные бумаги (Примечание 15)	58,735	(995)
Прочие активы (Примечание 17)	(841,418)	(61,352)
	(13,180,672)	(2,806,300)

10 Общие административные расходы

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	16,566,416	16,429,953
Износ и амортизация	4,510,366	4,356,410
Информационные технологии	2,464,778	3,565,139
Профессиональные услуги	2,681,896	2,954,880
Телекоммуникационные и почтовые услуги	2,433,217	2,635,773
Реклама и маркетинг	2,027,569	1,676,601
Услуги коллекторских компаний	1,226,130	1,599,893
Налоги, отличные от подоходного налога	947,338	876,976
Аренда	522,705	719,341
Командировочные расходы	250,863	90,754
Прочие административные расходы	1,309,449	556,500
	34,940,727	35,462,220

11 Расход по подоходному налогу

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	4,945,359	9,192,976
Текущий подоходный налог, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	45,732	(484,962)
	4,991,091	8,708,014
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	198,800	(930,072)
Итого расхода по подоходному налогу	5,189,891	7,777,942

В 2022 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2021 год: 20%).

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	2022 год тыс. тенге	%	2021 год тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	22,632,164	100	39,271,073	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	4,526,433	20.0	7,854,215	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	295,549	1.3	408,689	1.0
Налоговый эффект от признания ПСКО активов	322,177	1.4	-	-
Подоходный налог, недоплаченный/ (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	45,732	(0.2)	(484,962)	(1.2)
	5,189,891	22.9	7,777,942	19.8

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 и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Данные отложенные налоговые активы и обязательства 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 2022 года и 2021 года может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года
Основные средства и нематериальные активы	(248,360)	46,810	-	(201,550)
Активы в форме права пользования	(753,647)	(67,104)	-	(820,751)
Прочие активы	(11,251)	11,251	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(77,261)	(70)	82,384	5,053
Счета и депозиты банков	19,940	830	-	20,770
Обязательства по аренде	741,614	51,216	-	792,830
Прочие обязательства	1,397,613	(241,733)	-	1,155,880
	1,068,648	(198,800)	82,384	952,232

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

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Денежные средства в кассе	11,036,558	9,096,933
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	46,772,126	29,953,677
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,149,218	12,521,306
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	11,876,405	102,043
- с кредитным рейтингом ниже В+	18,142	2,235
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	967,347	43,593
Счета типа «Ностро» в прочих банках	15,011,112	12,669,177
Оценочный резерв под убытки	(102,802)	(3,196)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках, за вычетом оценочного резерва под убытки	14,908,310	12,665,981
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	33,028,875	39,909,698
Итого эквивалентов денежных средств	33,028,875	39,909,698
Итого денежных средств и их эквивалентов	105,745,869	91,626,289

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

В состав контрагентов без присвоенного кредитного рейтинга входит ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», который относится к санкционному списку.

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имеет один банк-контрагент (31 декабря 2021 года: один банк-контрагент), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 79,801,001 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 69,863,375 тыс. тенге).

В следующей таблице приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по денежным средствам и их эквивалентам.

	2022 год		2021 год	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на 1 января	3,196	3,196	663	663
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3,733)	(3,733)	2,555	2,555
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	64,672	64,672	-	-
Изменения курса валют и прочие изменения	38,667	38,667	(22)	(22)
Остаток на 31 декабря	102,802	102,802	3,196	3,196

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 2022 года сумма минимального резерва составляла 6,177,572 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 4,377,781 тыс. тенге).

13 Счета и депозиты в банках

	2022 год	2021 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «BBB+»	5,717,144	3,047,207
Итого счетов и депозитов в банках	5,717,144	3,047,207

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 2022 года Банк открыл депозит на сумму 2,364,520 тыс. тенге, который служит обеспечением по сделкам валютного свопа, а также депозит на сумму 3,352,624 тыс. тенге, имеющий плавающую процентную годовую ставку ЛИБОР, который служит обеспечением по операциям с картами VISA (31 декабря 2021 года: 1,956,400 тыс. тенге, имеющий плавающую процентную годовую ставку ЛИБОР, который служит обеспечением по операциям с картами VISA).

14 Кредиты, выданные розничным клиентам

	2022 год	2021 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	334,480,876	227,402,953
Потребительские кредиты, выданные клиентам	43,426,150	100,955,080
Кредитные карты	36,742,434	39,676,449
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	414,649,460	368,034,482
Оценочный резерв под убытки	(15,831,688)	(13,474,011)
Кредиты, выданные розничным клиентам, нетто	398,817,772	354,560,471

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

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

Сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, признанных в 2022 году, составила 4,181,893 тысяч тенге. Справедливая стоимость при первоначальном признании созданных кредитно-обесцененных финансовых активов составила 10,015,135 тыс. тенге.

(а) Анализ изменения резерва под кредитные убытки

тыс. тенге	2022 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	2,479,120	1,293,37	9,701,521	-	13,474,01
Эффект от применения Постановления НБРК №269*	(34,389)	(156,628)	(2,132,108)	108,339	(2,214,786)
Перевод на Стадию 1	43,646	(43,646)	-	-	-
Перевод на Стадию 2	(80,725)	332,26	(251,540)	-	-
Перевод на Стадию 3	(248,811)	(657,621)	906,432	-	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные**	7,500,669	3,261,25	9,648,994	(1,418,460)	18,992,46
Чистое изменение оценочного резерва под убытки***	(5,822,905)	(2,089,348)	7,171,776	(2,141,222)	(2,881,699)
Списания	-	-	(14,755,061)	2,963,080	(11,791,981)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	253,682	-	253,68
Остаток на 31 декабря	3,836,605	1,939,65	10,543,696	(488,263)	15,831,68

тыс. тенге	2021 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**	2,989,905	943,815	2,026,675	5,960,395
Чистое изменение оценочного резерва под убытки***	(3,581,410)	(792,265)	1,154,678	(3,218,997)
Восстановления	-	-	1,123,295	1,123,295
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	438,736	438,736
Остаток на 31 декабря	2,479,120	1,293,370	9,701,521	13,474,011

* эффект от применения дополнений в Постановление НБРК №269 включает доход от обесценения ПСКО активов в размере 1,450,587 тыс. тенге, признанный в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в 2022 году (Примечание 2 (а)).

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

*** Включая влияние погашений (включая досрочные погашения) по стадиям 1,2 и 3, но не включая эффекты погашений по ПСКО-кредитам, которые проходят по строке «Списания».

По состоянию на 31 декабря 2021 года в стадию 3 кредитного риска включены кредиты в сумме 3,934,933 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.

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

тыс. тенге	31 декабря 2022 года				
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО	Итого
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>					
Непросроченные	279,448,61	4,515,65	15,739,63	8,560,71	308,264,61
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	5,073,89	798,77	1,667,39	294,76	7,834,83
31-90 дней	-	3,432,95	2,046,92	209,47	5,689,35
91-180 дней	-	-	6,476,37	255,23	6,731,61
181-360 дней	-	-	3,756,91	178,64	3,935,55
более 360 дней	-	-	1,915,48	109,41	2,024,90
Итого валовая балансовая стоимость	284,522,50	8,747,38	31,602,73	9,608,24	334,480,87
Оценочный резерв под убытки	(3,087,17)	(1,475,22)	(9,474,11)	1,806,85	(12,229,66)
Балансовая стоимость	281,435,33	7,272,16	22,128,61	11,415,09	322,251,21
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
Непросроченные	34,221,53	207,30	1,299,40	560,71	36,288,96
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	672,24	81,22	275,74	88,55	1,117,76
31-90 дней	-	661,40	410,41	85,32	1,157,14
91-180 дней	-	-	1,511,51	132,83	1,644,35
181-360 дней	-	-	1,367,06	172,69	1,539,75
более 360 дней	-	-	1,368,29	309,87	1,678,16
Итого валовая балансовая стоимость	34,893,78	949,92	6,232,44	1,349,99	43,426,15
Оценочный резерв под убытки	(445,71)	(267,47)	(3,47)	(1,092,40)	(1,809,07)
Балансовая стоимость	34,448,06	682,45	6,228,96	257,59	41,617,07
<i>Кредитные карты</i>					
Непросроченные	27,866,43	1,991,23	1,791,61	727,34	32,376,62
Просроченные на срок :					
менее 30 дней	534,96	166,70	203,55	54,24	959,47
31-90 дней	-	444,23	287,03	60,79	792,06
91-180 дней	-	-	990,80	78,63	1,069,43
181-360 дней	-	-	664,39	91,54	755,94
более 360 дней	-	-	649,46	139,43	788,89
Итого валовая балансовая стоимость	28,401,39	2,602,17	4,586,87	1,151,98	36,742,43
Оценочный резерв под убытки	(303,71)	(196,95)	(1,066,10)	(226,18)	(1,792,95)
Балансовая стоимость	28,097,68	2,405,22	3,520,76	925,80	34,949,47
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	347,817,68	12,299,49	42,422,05	12,110,22	414,649,46
Оценочный резерв под убытки	(3,836,60)	(1,939,65)	(10,543,69)	488,26	(15,831,68)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	343,981,08	10,359,84	31,878,35	12,598,49	398,817,77

тыс. тенге	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	
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

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

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным 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 53%-60% задолженности по просроченным кредитам на момент наступления просрочки 180 дней (2021 год: 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).

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 2022 года был бы на 3,988,178 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2021 года: 3,545,605 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 2022 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала (на 31 декабря 2021 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

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

	2022 год	2021 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации:		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5,179,043	5,149,830
	5,179,043	5,149,830

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.

	2022 год		2021 год	
	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	60,131	60,131	59,136	59,136
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(58,735)	(58,735)	995	995
Остаток на 31 декабря	<u>1,396</u>	<u>1,396</u>	<u>60,131</u>	<u>60,131</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	Благоуст- ройство арендованной собственности	Прочие классы основных средств	Немате- риальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2022 года	508,006	3,858,300	303,063	362,074	1,965,025	10,818,803	5,070,865	22,886,136
Поступления	30,205	724,279	57,742	683	403,581	1,609,573	1,820,194	4,646,257
Выбытия/списания	(280,938)	(179,483)	(13,460)	-	(56,361)	(1,285,281)	(1,171,351)	(2,986,874)
На 31 декабря 2022 года	257,273	4,403,096	347,345	362,757	2,312,245	11,143,095	5,719,708	24,545,519
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2022 года	(77,614)	(2,079,961)	(160,915)	(312,233)	(941,370)	(5,037,835)	(1,302,629)	(9,912,557)
Износ и амортизация за год	(10,467)	(717,671)	(44,977)	(39,241)	(353,096)	(1,896,255)	(1,448,659)	(4,510,366)
Выбытия/списания	-	177,620	8,332	-	56,650	1,271,918	1,135,336	2,649,856
Остаток на 31 декабря 2022 года	(88,081)	(2,620,012)	(197,560)	(351,474)	(1,237,816)	(5,662,172)	(1,615,952)	(11,773,067)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	169,192	1,783,084	149,785	11,283	1,074,429	5,480,923	4,103,756	12,772,452
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

17 Прочие активы

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Дебиторская задолженность партнеров	1,351,085	1,496,554
Комиссии к получению от страховой компании	1,417,824	1,151,215
Дебиторская задолженность по сделкам с VTB Bank (PJSC)	1,337,954	-
Резерв под обесценение	(669,604)	(97)
Итого прочих финансовых активов	3,437,259	2,647,672
Отложенный налоговый актив	952,232	1,068,648
Расчеты по карточным операциям с VISA International	2,696,602	734,240
Запасы	415,500	357,348
Предоплаты по капитальным затратам	134,589	345,047
Предоплаты	221,893	303,666
Предоплата налогов помимо подоходного налога	29,396	234,942
Текущий налоговый актив	4,062,292	50,065
Дебиторская задолженность работников	32,789	17,982
Прочие активы	1,464,132	993,054
Оценочный резерв под убытки	(92,890)	(87,923)
Итого прочих нефинансовых активов	9,916,535	4,017,069
Итого прочих активов	13,353,794	6,664,741

Кредитное качество прочих финансовых активов

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2022 года.

тыс. тенге	2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	2,754,65	-	-	2,754,655
Просроченные на срок менее 30 дней	13,94	-	-	13,942
Просроченные на срок более 30 дней	-	214	1,338,05	1,338,266
Валовая балансовая стоимость	2,768,59	214	1,338,05	4,106,863
Оценочный резерв под убытки	(529)	-	(669,075)	(669,604)
Балансовая стоимость	2,768,06	214	668,977	3,437,259
тыс. тенге	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	2,543,91	-	-	2,543,917
Просроченные на срок менее 30 дней	103,73	-	-	103,737
Просроченные на срок более 30 дней	-	115	-	115
Валовая балансовая стоимость	2,647,65	115	-	2,647,769
Оценочный резерв под убытки	(95)	(2)	-	(97)
Балансовая стоимость	2,647,55	113	-	2,647,672

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	2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	95	2	-	97
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	434	(2)	836,01	836,451
Списания	-	-	(166,944)	(166,944)
Остаток на 31 декабря	529	-	669,07	669,604

тыс. тенге	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	3,580	7	604	4,191
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3,485)	(5)	(604)	(4,094)
Остаток на 31 декабря	95	2	-	97

Изменения оценочного резерва под убытки могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	2022 год		
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
Остаток на 1 января	97	87,92	88,02
Чистое начисление	836,45	4,96	841,41
Списания	(166,944)	-	(166,944)
Остаток на 31 декабря	669,60	92,89	762,49

тыс. тенге	2021 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

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:

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»	1,022,500	696,982
Операции «СПОТ»	80,964	647,700
	1,103,464	1,344,682
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»	(2,234,144)	(976,093)
Операции «СПОТ»	(81,113)	(647,823)
	(2,315,257)	(1,623,916)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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:

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	2022 год		Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс.		
Валютный своп	15,000 долл. США	07/11/2023	13,106 евро	15,000 долл. США	162,540	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	13,106 евро	17/11/2023	6,450,000 тенге	13,106 евро	7,743	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	20,000 долл. США	16/11/2023	8,600,000 тенге	20,000 долл. США	238,000	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	15,000 долл. США	07/11/2023	13,106 евро	15,000 долл. США	162,540	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	13,106 евро	17/11/2023	6,450,000 тенге	13,106 евро	7,743	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	22,000 долл. США	06/10/2023	9,900,000 тенге	22,000 долл. США	443,934	АО «First Heartland Jusan Bank»
Итого					1,022,500	

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срока погашения	2022 год		Справедливая стоимость, обязательства, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс.		
Валютный своп	20,000 долл. США*	13/10/2023	9,530,040 тенге	20,000 долл. США	(845,194)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 долл. США*	13/10/2023	9,610,000 тенге	20,000 долл. США	(926,863)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 долл. США*	13/10/2023	4,795,000 тенге	10,000 долл. США	(462,087)	PPF Banka a.s.
Итого					(2,234,144)	

*Банк заключил контракты по валютным свопам для хеджирования валютного риска по межбанковскому депозиту в размере 50,000 тыс. долл. США (Примечание 22).

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 2022 года эффективная часть изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования составила 508,951 тыс. тенге (за вычетом отложенного налога в размере 127,238 тыс. тенге), и была признана в составе прочего совокупного дохода (31 декабря 2021 года: 179,421 тыс. тенге за вычетом отложенного налога в размере 44,854 тыс. тенге).

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	2021 год		Справедливая стоимость, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс.		
	20,000		8,480,000	20,000 долл.		
Валютный своп	долл. США	02/12/2022	тенге	США	138,649	PPF Banka a.s.
	20,273			20,273 долл.		
Валютный своп	долл. США	02/12/2022	17,000 евро	США	429,027	PPF Banka a.s.
	15,000 долл.			15,000 долл.		VTB Bank
Валютный своп	США	17/11/2023	13,106 евро	США	64,653	(PJSC)
	15,000 долл.			15,000 долл.		VTB Bank
Валютный своп	США*	17/11/2023	13,106 евро	США	64,653	(PJSC)
Итого					696,982	

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

19 Счета и депозиты банков

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Счета лоро	4,327,271	143,962
Срочные депозиты	546,736	34,057,669
	4,874,007	34,201,631

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имеет не имеет контрагента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2021 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.

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	33,424,951	744,331
- Срочные депозиты	3,401,705	23,998,716
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	36,826,656	24,743,047
Розничные клиенты		
- Текущие счета	25,897,042	24,877,594
- Срочные депозиты	203,280,363	144,981,285
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	229,177,405	169,858,879
	266,004,061	194,601,926

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2021 года: не имеет клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 20,635,672 тыс. тенге.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона, %	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Февраль 2024 года	12.5	5,011,429	-
Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Февраль 2025 года	12.5	1,451,020	-
Необеспеченные облигации в долларах США**	Январь 2023 года	-	9,502,567	8,529,732
Необеспеченные облигации в долларах США**	Ноябрь 2023 года	-	931,224	151,204
Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге*	Декабрь 2022 года	13.0	-	17,057,010
			16,896,240	25,737,946

* котируемые на Казахстанской фондовой бирже

** котируемые на бирже AIX

В течение 2022 года Банк погасил необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге, общей номинальной стоимостью 16,924,450 тыс. тенге, срок погашения которых наступил в декабре 2022 года, и которые имеют фиксированную ставку купона 13% годовых.

В течение 2022 года Банк дополнительно выпустил необеспеченные облигации второго и третьего выпусков в рамках третьей облигационной программы номинальной стоимостью 6,214,153 тыс. тенге с фиксированной ставкой купона 12,5% годовых.

Банк дополнительно выпустил необеспеченные дисконтные облигации, деноминированные в долларах США, срок погашения которых наступает в январе и ноябре 2023 года, номинальной стоимостью 774,426 тыс. тенге.

22 Прочие привлеченные средства

	Дата выдачи	Дата погаше- ния	Валюта	Средневзве- шенная эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Прочие привлеченные средства						
Необеспеченные кредиты и займы	29/07/2022	13/10/2023	Доллары США	4.9	46,789,765	-
Необеспеченные кредиты и займы	11/11/2022	11/11/2023	Тенге	18.25	10,061,164	-
Необеспеченные кредиты и займы	10/11/2021	13/10/2023	Доллары США	4.9	-	21,739,871
Необеспеченные кредиты и займы	15/10/2021	13/10/2023	Доллары США	4.9	-	21,400,554
Необеспеченные кредиты и займы	04/08/2021	04/08/2023	Тенге	12.5	-	6,005,671
					56,850,929	49,146,096

23 Изменения в составе прочих заемных средств, выпущенных долговых ценных бумаг

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства			
	Прочие привлеченные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по аренде	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	49,146,096	25,737,946	3,708,071	78,592,113
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Поступления прочих заемных средств, за вычетом затрат на сделки	10,000,000	-	-	10,000,000
Погашение прочих заемных средств	(6,000,000)	-	-	(6,000,000)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, за вычетом затрат на сделки	-	6,990,019	-	6,990,019
Погашение долговых ценных бумаг	-	(16,924,450)	-	(16,924,450)
Выплаты по обязательствам по аренде	-	-	(2,045,253)	(2,045,253)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	4,000,000	(9,934,431)	(2,045,253)	(7,979,684)
Влияние изменений обменных курсов иностранных валют	3,141,928	862,989	-	4,004,917
Прочие изменения				
Новые договоры аренды, за вычетом отмененных	-	-	1,780,407	1,780,407
Процентные расходы	3,581,170	3,187,911	520,925	7,290,006
Проценты уплаченные	(3,018,265)	(2,958,175)	-	(5,976,440)
Остаток на 31 декабря 2022 года	56,850,929	16,896,240	3,964,150	77,711,319

тыс. тенге	Обязательства			Итого
	Прочие привлеченные 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

24 Депозитные сертификаты

	Процентная ставка, %	31 декабря 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Депозитные сертификаты	12.0	37,056	113,583
Депозитные сертификаты	13.0	2,101	-
Депозитные сертификаты	13.5	12,507	-
Депозитные сертификаты	14.0	13,474	1,841,134
Депозитные сертификаты	14.5	548,275	27,593,178
Депозитные сертификаты	15.0	3,575,148	11,779,821
Депозитные сертификаты	15.5	8,581,576	-
Депозитные сертификаты	16.0	7,499,378	736,273
Депозитные сертификаты	16.5	5,621,005	-
Депозитные сертификаты	17.5	19,587,755	-
Депозитные сертификаты	18.0	1,515,891	-
Депозитные сертификаты	18.5	1,660,238	-
		48,654,404	42,063,989

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк выпустил необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам сроком на 1 и 2 года и общей номинальной стоимостью 48,279,203 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 12-18.5% годовых при наступлении срока погашения (31 декабря 2021 года: депозитные сертификаты банка 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).

25 Прочие обязательства

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Кредиторская задолженность за услуги	3,214,804	3,620,522
Кредиторская задолженность перед партнерами	2,883,405	1,585,081
Кредиторская задолженность по возврату клиентам ранее полученных сумм будущих процентов за весь период кредитования (Примечание 6)	1,710,000	-
Резервы под кредитные убытки по неиспользованным кредитным лимитам	560,479	655,158
Итого прочих финансовых обязательств	8,368,688	5,860,761
Кредиторская задолженность перед работниками	1,182,219	1,685,699
Резерв по отпускам	1,481,414	1,154,966
Налоги к уплате, отличные от подоходного налога	448,332	733,168
Прочие нефинансовые обязательства	74,197	278,841
Итого прочих нефинансовых обязательств	3,186,162	3,852,674
Итого прочих обязательств	11,554,850	9,713,435

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 2022 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2021 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2021 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 2022 года, резервы, доступные к распределению, составили 52,773,501 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 49,749,069 тыс. тенге).

В течение 2022 года Банком не были объявлены и выплачены дивиденды (2021 год: Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 10,000,032 тыс. тенге или 286,616 тенге на акцию).

27 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2022 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2021 года: 34,890 обыкновенных акций) и чистых активах, рассчитанных на основе Листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Итого активов	542,689,538	475,366,799
Нематериальные активы	(5,480,923)	(5,780,968)
Итого обязательств	(411,113,898)	(360,797,010)
Чистые активы	<u>126,094,717</u>	<u>108,788,821</u>

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлена ниже:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Чистые активы, тыс. тенге	126,094,717	108,788,821
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года, шт.	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	<u>3,614,064</u>	<u>3,118,052</u>

28 Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года основывается на чистой прибыли за год, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, тыс. тенге	17,442,273	31,493,131
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	<u>499,922</u>	<u>902,641</u>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

29 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 спреды 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 спреды процентных ставок контролируются КУАП в соответствии с мерами раннего реагирования для того, чтобы своевременно скорректировать стратегии ценообразования.

Анализ изменений процентных ставок

Правление контролирует изменения процентных ставок и утверждает соответствующие лимиты для объемов отрицательных изменений с целью поддержания необходимого баланса между финансовыми инструментами, приносящими процентный доход. Краткая информация в отношении изменений процентных ставок по основным приносящим процентный доход финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2022 года					
Процентные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	33,028,875	-	-	-	33,028,875
Счета и депозиты в банках	5,717,144	-	-	-	5,717,144
Кредиты, выданные розничным клиентам	57,647,926	45,623,230	65,024,820	230,521,796	398,817,772
Инвестиционные ценные бумаги	5,179,043	-	-	-	5,179,043
	101,572,988	45,623,230	65,024,820	230,521,796	442,742,834
Процентные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	546,736	-	-	-	546,736
Срочные депозиты клиентов	67,507,524	50,755,052	83,407,395	5,012,097	206,682,068
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,795,039	-	931,224	6,169,977	16,896,240
Прочие привлеченные средства	624,765	-	56,226,164	-	56,850,929
Депозитные сертификаты	12,192,501	7,097,528	21,122,357	8,242,018	48,654,404
	90,666,565	57,852,580	161,687,140	19,424,092	329,630,377
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	10,906,423	(12,229,350)	(96,662,320)	211,097,704	113,112,457
тыс. тенге	Менее	От 3 до 6	От 6 до 12	От 1 до	Балансовая
31 декабря 2021 года	3 месяцев	месяцев	месяцев	5 лет	стоимость
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 привлеченные 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

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 2022 и 31 декабря 2021 годов может быть представлен следующим образом:

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(178,126)	(274,986)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	178,126	274,986

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 2022 года и 31 декабря 2021 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	2022 год Собственный капитал тыс. тенге	2021 год Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3,733)	(85,855)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3,738	11,058

(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	
	2022 год	2021 год	31 декабря 2022 год	31 декабря 2021 год
Доллар США	460.48	426.03	462.65	431.67
Евро	484.22	504.04	492.86	487.79

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валютного риска по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	21,624,217	38,435,736	2,146,497	62,206,450
Счета и депозиты в банках	2,369,147	3,347,997	-	5,717,144
Прочие финансовые активы	146,981	669,987	720,707	1,537,675
Итого активов	24,140,345	42,453,720	2,867,204	69,461,269
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	1,819,344	2,373,224	546,737	4,739,305
Текущие счета и депозиты клиентов	20,840,245	39,043,169	1,075,960	60,959,374
Прочие привлеченные средства	46,789,765	-	-	46,789,765
Прочие финансовые обязательства	254,631	1,184,298	42,977	1,481,906
Итого обязательств	69,703,985	42,600,691	1,665,674	113,970,350
Чистая позиция	(45,563,640)	(146,971)	1,201,530	(44,509,081)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками				
Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	11,049,144	(146,971)	1,201,530	12,103,703

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

тыс. тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	38,857,385	3,461,093	157,586	42,476,064
Счета и депозиты в банках	-	3,047,207	-	3,047,207
Прочие финансовые активы	41,006	459,151	12,837	512,994
Итого активов	38,898,391	6,967,451	170,423	46,036,265
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	26,167,936	308,487	-	26,476,423
Текущие счета и депозиты клиентов	20,945,314	5,049,136	39,433	26,033,883
Прочие привлеченные средства	43,140,424	-	-	43,140,424
Прочие финансовые обязательства	404,334	1,697,772	-	2,102,106
Итого обязательств	90,658,008	7,055,395	39,433	97,752,836
Чистая позиция	(51,759,617)	(87,944)	130,990	(51,716,571)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками				
Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	8,810,049	(87,944)	130,990	8,853,095

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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.

	<u>2022 год</u> тыс. тенге	<u>2021 год</u> тыс. тенге
30% рост курса доллара США по отношению к тенге (2021:		
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	2,651,795	2,114,412
30% рост курса других валют по отношению к тенге (2021:		
30% рост курса других валют по отношению к тенге)	<u>253,094</u>	<u>10,331</u>

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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:

	2022 год	2021 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	94,709,311	82,529,356
Счета и депозиты в банках	5,717,144	3,047,207
Кредиты, выданные розничным клиентам	398,817,772	354,560,471
Инвестиционные ценные бумаги	5,179,043	5,149,830
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,103,464	1,344,682
Прочие финансовые активы	3,437,259	2,647,672
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	508,963,993	449,279,218

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 2022 года:

тыс. тенге	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		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Виды финансовых активов/обязательств						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,103,464	-	1,103,464	(1,103,464)	-	-
Итого финансовых активов	1,103,464	-	1,103,464	(1,103,464)	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,315,257	-	2,315,257	-	(2,359,515)	(44,258)
Итого финансовых обязательств	2,315,257	-	2,315,257	-	(2,359,515)	(44,258)

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:

тыс. тенге	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		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
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

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.

31 декабря 2022 года тыс. тенге	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
Непроизводные обязательства							
Счета и депозиты банков	4,874,007	-	-	-	-	4,874,007	4,874,007
Текущие счета и депозиты клиентов	79,859,866	52,416,426	54,302,526	86,814,577	5,337,871	278,731,266	266,004,061
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,533,829	388,385	-	1,352,085	6,777,946	18,052,245	16,896,240
Прочие привлеченные средства	786,715	305,000	1,091,715	58,277,439	-	60,460,869	56,850,929
Депозитные сертификаты	7,622,702	6,263,683	8,489,076	22,800,790	9,391,965	54,568,216	48,654,404
Обязательства по аренде	625,106	266,716	390,184	123,221	4,025,505	5,430,732	3,964,150
Прочие финансовые обязательства	8,368,688	-	-	-	-	8,368,688	8,368,688
Итого непроизводных обязательств	111,670,913	59,640,210	64,273,501	169,368,112	25,533,287	430,486,023	405,612,479
Обязательства кредитного характера	32,071,821	-	-	-	-	32,071,821	32,071,821
Производные обязательства							
<i>Производные обязательства, исполняемые в валовых суммах</i>	-	-	-	-	-	-	2,315,257
- Поступления	(80,964)	-	-	(23,132,500)	-	(23,213,464)	-
- Выбытия	81,113	-	-	23,935,000	-	24,016,113	-

31 декабря 2021 года тыс. тенге	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
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 привлеченные 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>	-	-	-	-	-	-	1,623,916
- Поступления	-	-	-	(8,314,700)	(43,046,446)	(51,361,146)	-
- Выбытия	-	-	-	8,595,540	43,000,000	51,595,540	-

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:

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	18,440,872	8,578,400
От 1 до 3 месяцев	49,066,652	38,695,921
От 3 до 6 месяцев	50,755,052	36,568,932
От 6 до 12 месяцев	83,407,395	78,807,413
Более 1 года	5,012,097	6,329,335
	206,682,068	168,980,001

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	105,745,869	-	-	-	-	-	-	105,745,869
Счета и депозиты в банках	5,717,144	-	-	-	-	-	-	5,717,144
Кредиты, выданные розничным клиентам	21,509,435	36,138,491	81,482,893	230,521,796	-	-	29,165,157	398,817,772
Инвестиционные ценные бумаги	5,179,043	-	-	-	-	-	-	5,179,043
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	80,964	-	1,022,500	-	-	-	-	1,103,464
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12,772,452	-	12,772,452
Прочие активы	7,715,517	4,062,292	568,998	981,660	-	-	25,327	13,353,794
Итого активов	145,947,972	40,200,783	83,074,391	231,503,456	-	12,772,452	29,190,484	542,689,538
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	81,113	-	2,234,144	-	-	-	-	2,315,257
Счета и депозиты банков	4,874,007	-	-	-	-	-	-	4,874,007
Текущие счета и депозиты клиентов	77,762,865	49,066,652	134,162,447	5,012,097	-	-	-	266,004,061
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,502,567	292,472	931,224	6,169,977	-	-	-	16,896,240
Прочие привлеченные средства	624,765	-	56,226,164	-	-	-	-	56,850,929
Депозитные сертификаты	6,965,058	5,227,443	28,219,885	8,242,018	-	-	-	48,654,404
Обязательства по аренде	579,362	178,177	348,106	2,017,756	840,749	-	-	3,964,150
Прочие обязательства	8,456,562	1,204,484	1,481,414	412,390	-	-	-	11,554,850
Итого обязательств	108,846,299	55,969,228	223,603,384	21,854,238	840,749	-	-	411,113,898
Чистая позиция	37,101,673	(15,768,445)	(140,528,993)	209,649,218	(840,749)	12,772,452	29,190,484	131,575,640

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 и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
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 привлеченные 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.

30 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 2022 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 2021 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 2021 года: 0.080). По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие годы	109,464,187	77,971,056
Прибыль за период	17,442,273	31,493,131
Нематериальные активы	(5,480,923)	(5,780,968)
Резерв изменения справедливой стоимости	486,183	204,810
Итого капитала 1-го уровня	127,111,223	109,087,532
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	127,111,223	109,087,532
Итого активов, взвешенных с учетом кредитного риска	618,444,493	516,364,423
Итого активов и обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, включая рыночные и операционные риски	686,764,720	591,764,694
Итого капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	18.5%	18.4%
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)	18.5%	18.4%

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.

31 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.

	2022 год	2021 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	32,071,821	48,721,429
	32,071,821	48,721,429

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 2022 года Банк не имел контрагентов, сумма потенциальных обязательств которых превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2021 года: отсутствовали).

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

	31 декабря	31 декабря
	2022 года	2021 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий		
Стадия 1	31,548,435	47,735,530
Стадия 2	523,386	985,899
	32,071,821	48,721,429

32 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.

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	Недвижимость	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	3,768,236	3,768,236
Амортизация за период	(1,444,886)	(1,444,886)
Поступления активов в форме права пользования	1,820,194	1,820,194
Прекращение признания активов в форме права пользования	(39,788)	(39,788)
Остаток на 31 декабря 2022 года	4,103,756	4,103,756

тыс. тенге	Недвижимость	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	3,809,160	3,809,160
Амортизация за период	(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

(ii) Обязательства по аренде

Условия непогашенных обязательств по аренде на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

тыс. тенге	Валюта	Год погашения	Номинальная стоимость	2022 год	2021 год
				тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства по аренде	тенге	2023-2030	5,430,732	3,964,150	3,708,071

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

	2022 год	2021 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Договоры аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16		
Проценты по обязательствам по аренде	520,925	481,394
Расходы по краткосрочным договорам аренды	522,705	719,341

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

	2022 год	2021 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Итого использования денежных средств по договорам аренды	2,045,253	1,646,547

33 Условные обязательства**(a) 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.

34 Операции со связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

По состоянию на 31 декабря 2022 года материнской компанией Банка является PPF Financial Holdings a.s. (31 декабря 2021 года: ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"). По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов PPF Group N.V. является конечной материнской компанией Банка. Конечная материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Конечной контролирующей стороной Банка является г-жа Рената Келлнерова.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, может быть представлен следующим образом.

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Члены Совета директоров	449,778	1,192,360
Члены Правления	337,065	416,121
	786,843	1,608,481

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2022 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2021 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	157	42.6	1,300	39.0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	33,642	1.08	21,518	2.18

Выпущенные долговые ценные бумаги	35,115	-	-	-
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 2022 и 31 декабря 2021 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	28	77
Процентные расходы	(1,115)	(369)
	(1,087)	(292)

(в) Операции с ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Поскольку в течение 2022 и 2021 года Банк являлся связанной стороной с ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», Банк имел следующие операции, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе :

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в тенге	(16,629)	(38,189)
- в долларах США	(645,016)	(1,657,506)
	(661,645)	(1,695,695)
Чистый убыток (прибыль) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- в тенге	-	(477)
	-	(477)
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в тенге	-	(636,175)
	-	(636,175)
Прочие привлеченные средства		
- в долларах США	(1,085,958)	-
	(1,085,958)	-

(г) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	2022 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2021 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы*				
- в тенге	3,562,296	-	4,330,534	-
Счета и депозиты в банках				
- в долларах США	2,364,520	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	-	-	567,677	-
Прочие активы				
- в евро	568,379	-	462,011	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	134,694	-	143,806	-
- в евро	-	-	308,133	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США, евро, рублях	5,937	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	2,234,143	-	298,633	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	1,129,706	-	1,441,786	-
КАПИТАЛ				
Резерв хеджирования				
- в тенге	(508,951)	-	-	-

* В 2022 году Банк приобрел лицензии на разработку ИТ-систем у связанной стороны на сумму 680,626 тыс. тенге (в 2021 году: 1,357,705 тыс. тенге). Эти лицензии были признаны в составе нематериальных активов.

В течение 2022 и 2021 годов операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках		
- в долларах США	6,913	-
	6,913	-
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в долларах США	9,631	-
	9,631	-
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в долларах США	-	(296,874)
	-	(296,874)
Прочие привлеченные средства		
- в евро	-	(3,453)
	-	(3,453)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в долларах США	(2,661,081)	(2,765,048)
	(2,661,081)	(2,765,048)
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	(5,535,525)	(6,608,123)
	(5,535,525)	(6,608,123)

35 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 2022 года:

тыс. тенге	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	94,709,311	94,709,311	94,709,311
Счета и депозиты в банках	-	-	5,717,144	5,717,144	5,717,144
Кредиты, выданные клиентам	-	-	398,817,772	398,817,772	391,661,910
Инвестиционные ценные бумаги	-	5,179,043	-	5,179,043	5,179,043
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,103,464	-	-	1,103,464	1,103,464
Прочие финансовые активы	-	-	3,437,259	3,437,259	3,437,259
	1,103,464	5,179,043	502,681,486	508,963,993	501,808,131
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,315,257	-	-	2,315,257	2,315,257
Счета и депозиты банков	-	-	4,874,007	4,874,007	4,874,126
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	266,004,061	266,004,061	266,716,247
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	16,896,240	16,896,240	16,725,911
Прочие привлеченные средства	-	-	56,850,929	56,850,929	57,021,729
Депозитные сертификаты	-	-	48,654,404	48,654,404	48,654,404
Обязательства по аренде	-	-	3,964,150	3,964,150	3,964,150
Прочие финансовые обязательства	-	-	8,368,688	8,368,688	8,368,688
	2,315,257	-	405,612,479	407,927,736	408,640,512

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
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	-	-	354,560,471	354,560,471	357,352,541
Инвестиционные ценные бумаги	-	5,149,830	-	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 привлеченные 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

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 приведённой 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 36.59%, 24.80% и 25.53%, соответственно (31 декабря 2021 года: 27.06%, 22.18% и 31.88%, соответственно);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по текущим счетам и депозитам в долларах США корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 0.2% - 1.4% и 0.7% - 0.9% (31 декабря 2021 года: 0.2% - 0.5% и 0.4% - 0.9%), а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам в тенге корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 12.5% - 14.8% и 13.2% - 14.6%, соответственно (31 декабря 2021 года: 7.2% - 8.4% и 3.3% - 8.7%);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по счетам и депозитам в банках, и прочим заемным средствам, выраженным в долларах США и российских рублях, использовались ставки дисконтирования 4.90% - 7.37% (31 декабря 2021 года: 2.5% - 5.2%), а для дисконтирования будущих денежных потоков по счетам и депозитам в банках, и прочим заемным средствам, выраженным в тенге, использовалась ставка дисконтирования 18.25% (31 декабря 2021 года: 12.5 - 14.3%).
- котируемые 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.

	2022 год тыс. тенге	2021 год тыс. тенге
Уровень 1		
Инвестиционные ценные бумаги		
- корпоративные облигации	5,179,043	5,149,830
	5,179,043	5,149,830
Уровень 2		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- производные активы	1,103,464	1,344,682
	1,103,464	1,344,682
- производные обязательства	2,315,257	1,623,916
	2,315,257	1,623,916

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	94,709,311	-	94,709,311	94,709,311
Счета и депозиты в банках	5,717,144	-	5,717,144	5,717,144
Кредиты, выданные розничным клиентам	350,120,813	41,541,097	391,661,910	398,817,772
Прочие финансовые активы	3,437,259	-	3,437,259	3,437,259
Обязательства				
Счета и депозиты банков	4,874,126	-	4,874,126	4,874,007
Текущие счета и депозиты клиентов	266,716,247	-	266,716,247	266,004,061
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,725,911	-	16,725,911	16,896,240
Прочие привлеченные средства	57,021,729	-	57,021,729	56,850,929
Депозитные сертификаты	48,654,404	-	48,654,404	48,654,404
Обязательство по аренде МСФО 16	3,964,150	-	3,964,150	3,964,150
Прочие финансовые обязательства	8,368,688	-	8,368,688	8,368,688

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.

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
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	357,352,541	354,560,471
Прочие финансовые активы	2,647,672	-	2,647,672	2,647,672
Обязательства				
Счета и депозиты банков	34,243,363	-	34,243,363	34,201,631
Текущие счета и депозиты клиентов	196,364,364	-	196,364,364	194,601,926
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,414,102	-	25,414,102	25,737,946
Прочие привлеченные средства	49,304,594	-	49,304,594	49,146,096
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

36 События после отчетной даты

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

В эту же дату произошло изменение условий по займу, привлеченному от ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» согласно следующим критериям: была пересмотрена валюта займа с долларов США на тенге со ставкой вознаграждения 18.45% годовых.

Кроме того, был пересмотрен срок привлечения займа от ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» до 30.01.2025 года, что позволило сократить отрицательную ликвидность Банка на сроке до 1 года.