

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

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

**HOME
CREDIT
BANK**

АЛМАТЫ, 2024

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ

Уважаемые Инвесторы!

Акционерное общество "Home Credit Bank" (далее – Эмитент, Компания, Банк), представляет Вашему вниманию Инвестиционный меморандум седьмого выпуска облигаций в рамках Третьей облигационной программы и первого, второго выпусков облигаций в рамках Четвертой облигационной программы Эмитента.

Седьмой выпуск облигаций в рамках Третьей облигационной программы зарегистрирован Республиканским государственным учреждением "Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка", Свидетельство о государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной программы от 19 апреля 2024 года, международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2C00011195.

Первый выпуск облигаций в рамках Четвертой облигационной программы зарегистрирован Республиканским государственным учреждением "Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка", Свидетельство о государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной программы от 16 мая 2024 года, международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2C00011351.

Второй выпуск облигаций в рамках Четвертой облигационной программы зарегистрирован Республиканским государственным учреждением "Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка", Свидетельство о государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной программы от 23 мая 2024 года, международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2C00011401.

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

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

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

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

Бачваров К.А.

Оглавление

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	5
1. НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА И ЕГО ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА	5
2. РЕГИСТРАЦИОННЫЕ ДАННЫЕ	5
3. ЮРИДИЧЕСКИЙ И ФАКТИЧЕСКИЙ АДРЕСА	5
4. ИСТОРИЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	6
5. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА	10
6. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	12
7. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ РЕЙТИНГОВ	12
8. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ/РАЗРЕШЕНИЯХ	12
9. УЧАСТИЕ В КАПИТАЛЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	12
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ ЭМИТЕНТА В БАНКОВСКОМ ИЛИ СТРАХОВОМ ХОЛДИНГЕ, БАНКОВСКОМ КОНГЛОМЕРЕТЕ, СТРАХОВОЙ ГРУППЕ, ПРОМЫШЛЕННОЙ ГРУППЕ, АССОЦИАЦИЯХ, КОНСОРЦИУМАХ	12
РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ	13
1. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА	13
2. АКЦИОНЕРЫ ЭМИТЕНТА	15
3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ IPO (SPO)	16
4. ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЭМИТЕНТА	16
5. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ЭМИТЕНТА	18
6. ИНЫЕ ОРГАНЫ ЭМИТЕНТА	18
РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	21
1. ОТРАСЛЬ ЭМИТЕНТА	21
2. КОНКУРЕНТЫ ЭМИТЕНТА	25
3. СВЕДЕНИЯ О ПОСТАВЩИКАХ И ПОТРЕБИТЕЛЯХ ЭМИТЕНТА	26
4. ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	27
5. ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	28
6. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ В СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССАХ / О ПРИМЕНЕННЫХ МЕРАХ ВОЗДЕЙСТВИЯ	28
7. ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА	31
РАЗДЕЛ IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА	38
1. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ	38
2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	39
РАЗДЕЛ V. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА	40
1. СВОДНЫЕ ФОРМЫ ПО ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ, ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ, ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ И ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ ЭМИТЕНТА	40
РАЗДЕЛ VI. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА	47
АКТИВЫ	47
1. Основные средства и инвестиционная недвижимость, нематериальные активы	47
2. Финансовые активы	49
3. Займы выданные	51
4. Торговая и прочая дебиторская задолженность	58

5. Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные	63
6. Прочие активы	65
7. Активы, связанные с осуществлением страховой деятельности	66
ПАССИВЫ	67
1. Акционерный капитал	67
2. Резервный капитал/прочие виды резервов	67
3. Займы полученные	71
4. Выпущенные долговые ценные бумаги	72
5. Кредиторская задолженность	76
6. Привлеченные вклады (применимо для банков второго уровня)	78
7. Прочие обязательства	79
8. Обязательства, связанные с осуществлением страховой деятельности	81
ДОХОДЫ/РАСХОДЫ	82
1. Доходы от основной деятельности (объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) или процентные доходы)	82
2. Расходы от основной деятельности (себестоимость реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) или процентные расходы)	82
3. Доходы/расходы от финансовой деятельности нефинансовых организаций (процентные доходы/расходы)	82
4. Комиссионные доходы/расходы	83
5. Заработанные премии/произошедшие убытки, за вычетом переданных на перестрахование ...	84
6. Прочие доходы/расходы, не указанные выше	85
РАЗДЕЛ VII. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА	86
1. <i>КОЭФФИЦИЕНТЫ СОГЛАСНО ПРУДЕНЦИАЛЬНЫМ НОРМАТИВАМ</i>	<i>86</i>
2. <i>КОЭФФИЦИЕНТЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ</i>	<i>88</i>
ГЛОССАРИЙ	89

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

Полное наименование Банка:

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

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

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

Сокращенное наименование Банка:

на государственном языке – "Home Credit Bank" АҚ;

на русском языке – АО "Home Credit Bank";

на английском языке – JSC "Home Credit Bank".

Организационно-правовая форма – Акционерное общество.

Вид собственности – Частная.

Предыдущие наименования Эмитента

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

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

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

2. Регистрационные данные

Бизнес-идентификационный номер Эмитента: 930540000147

Дата первичной регистрации: 16 мая 1993 года.

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

Дата последней перерегистрации: 21 июля 2022 года.

3. Юридический и фактический адреса

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

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

Факс: +7 (727) 244-54-80

e-mail: info@homecredit.kz

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

4. История образования и деятельности эмитента

1993

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

1994

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

1995

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

1999

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

2004

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

2008

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

2010

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

2013

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

2014

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

2015

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

2016

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

2017

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

2018

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

2019

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

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

2020

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

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

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

2021

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

2022

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

2023

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

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

2024

- 20 марта 2024 года международное рейтинговое агентство "Fitch Ratings" присвоило казахстанскому АО "Home Credit Bank" долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне "BB-" и долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в локальной валюте на уровне "BB-". Прогноз по рейтингу "Стабильный".
- Май 2024 года - Решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" от 21 мая 2024 года АО "Home Credit Bank" принято в члены KASE по категории "фондовая". Членство по данной категории дает право участия в биржевых торгах ценными бумагами, допущенными к обращению (торговле) на KASE. Данное решение Совета директоров KASE вступило в силу с 30 мая 2024 года.

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

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

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

5. Филиалы и представительства

По состоянию на 01 апреля 2024 года Банк представлен 17 филиалами в 17 городах Республики Казахстан:

Наименование филиала	Дата регистрации	Юридические и фактические адреса	Первый руководитель
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Актау	07 февраля 2013 года	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, город Актау, микрорайон 12, дом 73	Муса Манас Шерниязулы
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Актобе	28 августа 2013 года	Республика Казахстан, 030000, Актюбинская область, город Актобе, район Астана, микрорайон 11, дом 112Г, н.п. 102П	Султанов Джаныбек Аманович
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Астана	05 января 1999 года	Республика Казахстан, 010000, город Астана, район Сарыарка, проспект Абая, здание БЦ "Жартас"	Абдрахманова Анара Нурғалиевна

Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Атырау	07 февраля 2013 года	Республика Казахстан, 060000, Атырауская область, город Атырау, улица Қаныш Сәтбаев, строение 13Б	Бисаков Даурен Ануарович
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Жезказган	02 октября 2013 года	Республика Казахстан, 100600, Область Ұлытау, город Жезказган, проспект Алашахана, здание 8А	Мамбеталин Канат Куанышевич
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Караганда	16 сентября 2013 года	Республика Казахстан, 100000, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек би, проспект Нурсултана Назарбаева дом 4А	Баубеков Руслан Серикович
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Кокшетау	05 февраля 2013 года	Республика Казахстан, 020000, Акмолинская область, город Кокшетау, улица Ауэзова, дом 177	Карапиди Софья Николаевна
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Костанай	23 мая 2013 года	Республика Казахстан, 110000, Костанайская область, город Костанай, улица Каирбекова, дом 75/1	Басов Максим Евгеньевич
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Кызылорда	03 сентября 2013 года	Республика Казахстан, 120014, Кызылординская обл., город Кызылорда, улица Токмагамбетова, дом 28, жилой комплекс Ер Ару	Токсанбаев Асхат Муратович
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Павлодар	05 февраля 2013 года	Республика Казахстан, 140000, Павлодарская область, город Павлодар, улица Мәшһүр Жүсіп, дом 140	Левина Айгерим Жумабековна
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Петропавловск	08 февраля 2013 года	Республика Казахстан, 150000, город Петропавловск, улица Жамбыла, дом 139	Ондасынова Динара Ондасыновна
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Семей	03 июля 2013 года	Республика Казахстан, 071400, город Семей, улица Асета Найманбаева, дом 159А	Бегшов Жалгас Манасович
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Талдыкорган	09 июля 2013 года	Республика Казахстан, 040000, Алматинская область, город Талдыкорган, улица Абылайхана, дом 135	Нем Виктор Юрьевич
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Тараз	04 ноября 2013 года	Республика Казахстан, 080000, Жамбылская область, город Тараз, улица Толе би, дом 76Г	Токабаев Канат Касымович
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Уральск	05 февраля 2013 года	Республика Казахстан, 090000, город Уральск, микрорайон Строитель, строение 2/5	Хасенов Данат Нурланович
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Усть-Каменогорск	27 сентября 2013 года	Республика Казахстан, 070000, город Усть-Каменогорск, улица Касыма Кайсенова, дом 45	Шкутов Евгений Владимирович
Филиал АО "Home Credit Bank" в городе Шымкент	13 февраля 2014 года	Республика Казахстан, 160000, город Шымкент, Абайский район, проспект Кунаева, ТЦ ALBAN	Едилбаев Кайрат Абдимауленович

6. Виды деятельности

Виды деятельности Банка согласно уставу:

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

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

7. Сведения о наличии рейтингов

20 марта 2024 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило казахстанскому АО "Home Credit Bank" долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (далее - "РДЭ") на уровне "BB-", прогноз "Стабильный", краткосрочный РДЭ и краткосрочный РДЭ в национальной валюте подтвержден на уровне "B". Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте присвоен на уровне "BB-", прогноз "Стабильный". Национальный долгосрочный рейтинг присвоен на уровне "BBB+(kaz)", прогноз "Стабильный". Рейтинг поддержки Правительства присвоен на уровне "ns". Рейтинг жизнеспособности присвоен на уровне "bb-".

8. Сведения о лицензиях/разрешениях

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

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

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

Эмитент не является недропользователем.

9. Участие в капитале других юридических лиц

Эмитент не участвует в капитале других юридических лиц.

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

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

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

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

Эмитент состоит в Объединении юридических лиц "Ассоциация Финансистов Казахстана" (АФК), объединяющей участников финансового рынка, в том числе банки второго уровня, страховые организации, ипотечные и лизинговые компании, микро-кредитные организации и ломбарды,

АО "Единый накопительный пенсионный фонд", профессиональных участников рынка ценных бумаг, аудиторские и консалтинговые компании, научно-образовательные учреждения и средства массовой информации.

РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

1. Структура органов управления Эмитента

Высший орган – Общее собрание акционеров;

Орган управления – Совет директоров;

Исполнительный орган – Правление.

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

Общее собрание акционеров

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

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

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

Совет директоров

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

К исключительной компетенции Совета директоров относятся:

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

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

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

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

Правление

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

Правление осуществляет следующие функции:

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

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

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

2. Акционеры Эмитента

По состоянию на 01 апреля 2024 года акционерами АО "Home Credit Bank", которым принадлежат акции в количестве, составляющем 5 и более процентов от общего количества размещенных акций Эмитента, являются:

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

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

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

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

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

3. Информация об IPO (SPO)

Банком IPO (SPO) не проводилось.

4. Члены Совета директоров Эмитента

Фамилия, имя, отчество членов Совета директоров	Должности, занимаемые за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству
Павел Розехнал, 1977 г.р.	<p>Председатель Совета директоров АО "Home Credit Bank" с 28 февраля 2010 года по настоящее время - председатель Наблюдательного Совета "Air Bank a.s.", Чешская Республика; с 26 октября 2010 года по настоящее время - председатель Наблюдательного Совета "Home Credit a.s.", Чешская Республика; с 22 февраля 2011 года по настоящее время - член Совета Директоров "Home Credit Egypt Trade S.A.E.", Египет (в настоящее время в процессе ликвидации); с 21 мая 2011 года по настоящее время - член Наблюдательного Совета АО "Хоум Кредит Словакия", Словакия; с 27 июня 2011 года по настоящее время - председатель Совета директоров АО "Хоум Кредит Интернешнл", Чешская Республика; с 17 августа 2011 года по настоящее время - директор "Home Credit Europe PLC", Соединенное королевство; с 13 марта 2013 года по настоящее время по настоящее время - директор ООО "ХЦ Едвайзори Сервисис", Чешская Республика; с 14 июня 2013 года по настоящее время - член Совета директоров ООО "Хоум Кредит Страхование", Российская Федерация; с 26 июля 2013 года по настоящее время - директор "Filcommerce Holdings, Inc.", Филиппины; с 30 июля 2013 года по настоящее время - Председатель Совета директоров АО "Home Credit Bank"; с 30 августа 2013 года по настоящее время – директор "Home Credit India Finance Private Limited", Индия; с 17 января 2014 года по настоящее время - член Совета директоров и Корпоративный секретарь "Home Credit US Holding, LLC", США; с 31 марта 2014 года по настоящее время - директор "Favour Ocean Ltd.", Гонконг; с 01 августа 2014 года по настоящее время - директор "Home Credit Lab N.V.", Нидерланды; с 02 марта 2015 года по настоящее время - председатель Совета Директоров "Home Credit Vietnam Finance Company Limited", Вьетнам; с 29 августа 2016 года по настоящее время - президент-комиссионер "PT Home Credit Indonesia", Индонезия;</p>

	<p>с 30 сентября 2017 года по настоящее время - директор "НС Asia B.V.", Нидерланды.</p> <p>Процентное соотношение голосующих акций Эмитента, принадлежащих члену Совета директоров Эмитента к общему количеству голосующих акций Эмитента: 9,60%.</p>
<p>Бачваров Кирил Атанасов, 1973 г.р.</p>	<p>Член Совета директоров АО "Home Credit Bank" с 02 октября 2020 года по 03 апреля 2022 года - Финансовый директор, Член Правления АО "Home Credit Bank"; с 04 апреля 2022 года по настоящее время - член Совета директоров АО "Home Credit Bank"; с 04 апреля 2022 года по настоящее время – Председатель Правления АО "Home Credit Bank". Акциями АО "Home Credit Bank" не владеет.</p>
<p>Надирова Нарине Князовна, 1970 г.р.</p>	<p>Член Совета директоров АО "Home Credit Bank" с 05 ноября 2008 года по 30 декабря 2022 года – заместитель Председателя Правления АО "Home Credit Bank"; с 01 января 2023 года по настоящее время - Член Совета директоров АО "Home Credit Bank". Акциями АО "Home Credit Bank" не владеет.</p>
<p>Бохумил Полачек, 1967 г.р.</p>	<p>Независимый член Совета директоров АО "Home Credit Bank" с 05 мая 2003 года по настоящее время – судебный эксперт, Чехия. с 30 мая 2007 года по настоящее время - исполнительный директор "Appraising Alpha - znalecky ustav, s.r.o.", Чехия; с 07 июля 2007 года по настоящее время - исполнительный директор "Consulting Alpha, s.r.o.", Чехия; с 19 апреля 2012 года по настоящее время – арбитр, Чехия; с 01 августа 2012 года по настоящее время - независимый член Совета директоров АО "Home Credit Bank"; с 01 января 2014 года по настоящее время - член контрольной комиссии по международному праву, Чехия. с 01 февраля 2019 года по настоящее время – доцент экономического факультета Либерецкого технического университета, Чехия; с 01 января 2021 года по настоящее время – член ученого совета экономического факультета Либерецкого технического университета, Чехия; с 01 сентября 2021 года по настоящее время – член ученого совета юридического факультета Масариковского университета, Чехия. Акциями АО "Home Credit Bank" не владеет.</p>
<p>Сайденов Анвар Галимуллаевич, 1960 г.р.</p>	<p>Независимый член Совета директоров АО "Home Credit Bank" с 01 февраля 2018 года по настоящее время - независимый член Совета директоров АО "Home Credit Bank"; с 26 апреля 2019 года по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО "Банк ЦентрКредит"; с 28 октября 2018 года по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО "Банк развития Казахстана"; с 10 января 2024 года по настоящее время – независимый директор Совета директоров АО "Bereke Bank". Акциями АО "Home Credit Bank" не владеет.</p>

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

Размер суммарного вознаграждения и бонусов членам Совета директоров АО "Home Credit Bank" за 2023 год составил 483 865тыс. тенге.

5. Исполнительный орган Эмитента

Коллегиальный исполнительный орган Эмитента – Правление

Фамилия, имя, отчество членов Исполнительного органа	Должности, занимаемые за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству
Бачваров Кирил Атанасов, 1973 г.р.	<p>Председатель Правления АО "Home Credit Bank" с 04 апреля 2022 года по настоящее время – Председатель Правления АО "Home Credit Bank"; с 02 октября 2020 года по 03 апреля 2022 года - Финансовый директор, Член Правления АО "Home Credit Bank". Акциями АО "Home Credit Bank" не владеет.</p>
Зденек Фоукал, 1979 г.р.	<p>Член Правления АО "Home Credit Bank" с 20 июня 2023 года по настоящее время – Управляющий Директор по развитию продуктов и взаимоотношений с клиентами; с 01 июня 2022 года по 19 июня 2023 года - Директор Департамента кредитования и развития взаимоотношений с клиентами; с 04 апреля 2022 года по настоящее время – член Правления АО "Home Credit Bank"; с 01 марта 2021 года по 31 мая 2022 года - Директор Департамента рисков АО "Home Credit Bank". Акциями АО "Home Credit Bank" не владеет.</p>
Батрак Виктор Владимирович, 1978 г.р.	<p>Член Правления АО "Home Credit Bank" с 23 июня 2023 года по настоящее время - Управляющий директор Юридического департамента АО "Home Credit Bank", член Правления АО "Home Credit Bank"; с 01 октября 2020 года по 23 июня 2023 - Директор юридического департамента АО "Home Credit Bank"; с 02 марта 2023 года по настоящее время - член Правления АО "Home Credit Bank". Акциями АО "Home Credit Bank" не владеет.</p>

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

Размер суммарного вознаграждения и бонусов членам исполнительного органа АО "Home Credit Bank" за 2023 год составил 365 607 тыс. тенге.

6. Иные органы Эмитента

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

Название и состав комитета	Цель и компетенции
<p>Комитет Совета Директоров по вопросам аудита</p> <p>Состав комитета: Председатель комитета - Член Совета Директоров. Члены комитета: Председатель Совета директоров, член Совета директоров, Председатель Правления.</p>	<p>Комитет обеспечивает следующие функции: - обеспечение разработки Политики внутреннего аудита, Кодекса этики внутреннего аудитора, Положения подразделения внутреннего аудита, процедур осуществления внутреннего аудита и системы управленческой информации для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка; - взаимодействие с внешним аудитором по вопросам качества предоставляемой информации о деятельности Банка, рассмотрения рекомендаций внешних аудиторов, контроль устранения выявленных замечаний, а также рассмотрение годовой финансовой отчетности, заверенной аудиторской организацией для дальнейшего вынесения на предварительное утверждение Советом директоров Банка; - обеспечение разработки политики (процедур) привлечения внешнего аудитора для дальнейшего вынесения на утверждение Советом</p>

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

<p>Комитет Совета Директоров по вопросам управления рисками</p>	<p>Комитет по вопросам управления рисками обеспечивает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - разработку стратегии риск-аппетита, определение риск профиля Банка; - определение размеров агрегированного уровня (уровней) риск-аппетита Банка и уровней риск-аппетита Банка по каждому существенному виду риска для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка; - обеспечение разработки документа, регламентирующего основные подходы и принципы внутренних процессов оценки достаточности капитала с учетом требований, установленных главой 5 Правил №188, для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком утвержденного документа; - обеспечение разработки документа, регламентирующего основные подходы и принципы внутренних процессов оценки достаточности ликвидности с учетом требований, установленных главой 6 Правил №188, для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком утвержденного документа; - обеспечение разработки процедур проведения стресс-тестирований и сценариев стресс-тестирования для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка; - обеспечение разработки политики управления непрерывностью деятельности Банка с учетом требований, установленных главой 7 Правил №188, для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком, указанной в настоящем подпункте политики; - обеспечение разработки плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка; - и другие функции.
<p>Состав комитета:</p> <p>Председатель комитета – Председатель Совета директоров.</p> <p>Члены комитета:</p> <p>Председатель Правления, Директор юридического департамента, Директор рисков, Финансовый директор, Начальник управления операционных рисков.</p>	

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

<p>Общее количество работников Эмитента на 31 декабря 2023 года, включая работников его филиалов и представительств</p>	<p>4 072 сотрудников</p>
<p>Среднесписочная численность работников Эмитента на 01 апреля 2024 года, включая работников его филиалов и представительств</p>	<p>4 056 сотрудников</p>

Сведения о руководителях ключевых подразделений Эмитента

<p>Наименование подразделения</p>	<p>Ф.И.О. руководителя</p>
<p>Коммерческий блок - Департамент банковских операций</p>	<p>Казак Евгения Алимовна</p>
<p>Блок стратегии и партнерства</p>	<p>Тян Станислав Игоревич</p>
<p>Блок стратегии и партнерства - Департамент клиентского сервиса</p>	<p>Илчовска Ирина Владимировна</p>
<p>Коммерческий блок - Департамент онлайн-бизнеса и стратегии</p>	<p>Вакансия</p>
<p>Департамент маркетинга</p>	<p>Керимова Гаухар Алдабергеновна</p>
<p>Продуктовый блок</p>	<p>Фоукал Зденек</p>
<p>Административно-Финансовый блок</p>	<p>Войдыла Роман</p>
<p>Департамент информационных технологий</p>	<p>Харламов Дмитрий</p>
<p>Департамент по работе с персоналом</p>	<p>Гордеева Наталья Владимировна</p>
<p>Департамент рисков</p>	<p>Симейко Олександр</p>
<p>Департамент безопасности</p>	<p>Батырбек Ерлан Алтайұлы</p>
<p>Департамент внутреннего аудита</p>	<p>Бектуров Мурат Касенович</p>
<p>Управление комплаенс службы</p>	<p>Лутто Денис Анатольевич</p>
<p>Юридический департамент</p>	<p>Батрак Виктор Владимирович</p>
<p>Операционный департамент</p>	<p>Агеев Алексей Николаевич</p>

РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

1. Отрасль Эмитента

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

По данным Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка по состоянию на 01 января 2024 года в Республике Казахстан функционирует 21 банк, из них 12 банков с иностранным участием, в том числе 8 дочерних банков второго уровня, 2 банка со 100% государственным участием.

В целом 2023 год для банковского сектора Казахстана был успешным. С начала года банки показали существенное улучшение всех основных показателей. Так же в 2023 году зафиксировано увеличение собственного капитала банковского сектора практически на 30%.

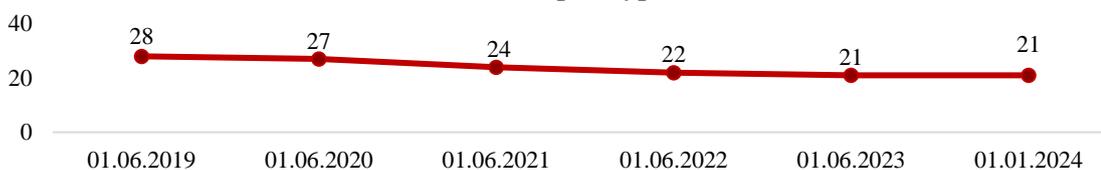
В 2023 году ключевым драйвером роста банковского сектора являлись розничный сегмент клиентов. Объемы розничных депозитов увеличились на 22%. Объемы кредитования физических лиц увеличились на 25% (при этом рост потребительских кредитов составил около 30%). В связи с чем на протяжении 2023 года, в обществе в том числе среди законодательных и исполнительных органов поднимался вопрос про чрезмерную закредитованность физических лиц. Одной из инициатив для снижения кредитной нагрузки стало введение механизма банкротства для физических лиц.

С другой стороны, на фоне рекордных темпов экономического роста корпоративный сектор стагнировал в первом полугодии 2023 года, небольшое оживление наблюдалось только в конце года. Почти половина прироста кредитования юридических лиц с была достигнута за счет декабрьских показателей и в особенности за счет займов в валюте, а в остальное время наблюдалась слабая либо отрицательная динамика. Такая же ситуация была и с депозитами юридических лиц, прирост которых за весь прошлый год не достиг и 5%.

В 2023 году среди 11 крупнейших банков Казахстана (84% активов банковского сектора) АРРФР провело регулярную оценку качества активов (AQR). Кроме того, АРРФР продолжил работу по усилению риск-ориентированного надзора, где одним из ключевых элементов стало обновление методологии SREP (Supervisory Review and Evaluation Process), результаты которой будут получены в текущем 2024 году.

Учитывая повышенную угрозу вторичных санкций в 2023 году, банки также существенно усилили свои комплаенс-процедуры. Таким образом, риски вторичных санкций для казахстанской банковской системы остаются минимальными.

Динамика изменения численности банков второго уровня



Источник: www.nationalbank.kz

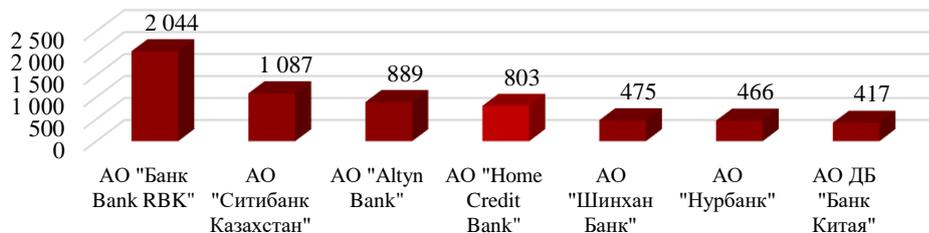
По состоянию на 01 апреля 2024 года в Республике Казахстан функционируют 21 банков, из них 11 банков с иностранным участием, в том числе 8 дочерних банков второго уровня, 2 банка со 100% государственным участием.

Активы и ссудный портфель

Совокупные активы сектора на 01 января 2024 года составили 51 441,1 млрд. тенге (на 01 января 2023 года – 44 562,3 млрд. тенге), увеличение за год – 15,4%.

Согласно данным Национального Банка Республики Казахстан, в рэнкинге активов на 01 января 2024 года АО "Home Credit Bank" находится на 13 позиции, за период с 01 января 2024 года Банк уменьшил активы на 251 041 млн. тенге (45,5%).

Структура активов банковского сектора по данным Национального банка Республики Казахстан на 01 января 2024 года



Источник: www.nationalbank.kz

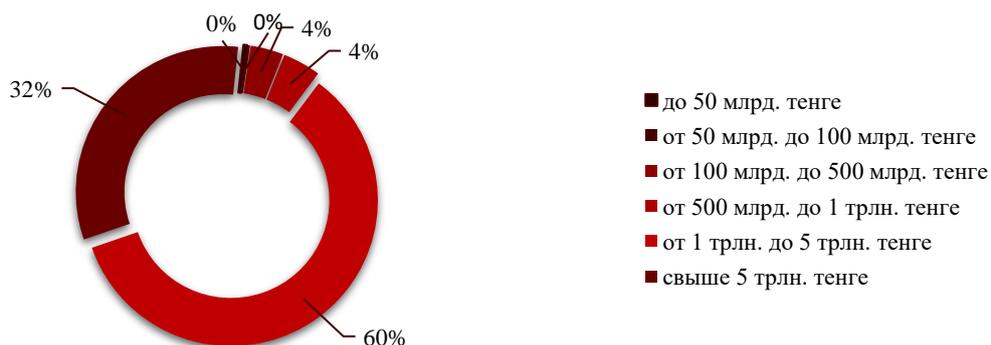
В структуре активов всего банковского сектора на 01 января 2024 наибольшую долю (58% от совокупных активов) занимает ссудный портфель (основной долг) в объеме 29 853,7 млрд. тенге (на 01 января 2023 года – 24 254,7 млрд. тенге), с увеличением за период на 34,1%.

По данным на 01 января 2024 года наибольший ссудный портфель, который составляет 9 539 млрд. тенге принадлежит АО "Народный банк Казахстана". Наименьший ссудный портфель объемом 12 647 млн. тенге находится у АО "Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы".

В рэнкинге по ссудному портфелю АО "Home Credit Bank" находится на 11 позиции, за период с 01 января 2023 года Банк увеличил портфель на 171 543 млн. тенге (38,76%), до 614 100 млн. тенге (гросс).

Активы банков второго уровня РК по состоянию на 01 апреля 2024 года составили 52 923,4 млрд. тенге (на начало 2024 года – 51 439,9 млрд. тенге), увеличение с начала 2024 года – 2,9%.

В структуре активов наибольшую долю (57,2% от совокупных активов) занимает ссудный портфель (основной долг) в сумме 30 282,9 млрд. тенге (на начало 2024 года – 29 853,7 млрд. тенге), с увеличением с начала 2024 года – 1,4%.



Ссудный портфель банков второго уровня на 01 января 2024 года

Источник: www.nationalbank.kz

На 01 января 2024 года качество ссудного портфеля БВУ составило:

Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность – 29 853,7 млрд. тенге;

Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней – 386,7 млрд. тенге;

Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней – 138,4 млрд. тенге;

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

Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней – 863,8 млрд. тенге.

Займы юридическим лицам (за исключением МСБ) составляют 4 821,1 млрд. тенге с долей 16,1% от ссудного портфеля (на 01 января 2023 года – 4 345,0 млрд. тенге или 18,0% от ссудного портфеля), прирост на 10,7%.

Займы физическим лицам составляют 16 698,2 млрд. тенге с долей 55,9% от ссудного портфеля (на 01 января 2023 года – 13 182,5 млрд. тенге или 54,3% от ссудного портфеля), увеличение на 26,7%. Наибольшую долю в займах физических лиц занимают потребительские займы в объеме 10 311,3 млрд. тенге. Объем выданных займов на строительство и покупку жилья составил 5 297,3 млрд. тенге.

Займы МСБ составляют 7 651 млрд. тенге с долей 25,6% от ссудного портфеля (на 01 января 2023 года 6 389,5 млрд. тенге или 26,3% от ссудного портфеля), увеличение с 01 января 2023 года – 19,9%. Займы, с просроченной задолженностью составляют 1 479,3 млрд. тенге или 5,0% от ссудного портфеля (на 01 января 2023 года – 1 348 млрд. тенге или 5,6% от ссудного портфеля). Провизии по ссудному портфелю сложились в размере 1 692,3 млрд. тенге или 5,6% от ссудного портфеля (на 01 января 2023 года – 1 639,2 млрд. тенге или 6,8% от ссудного портфеля).

Займы юридическим лицам составляют 4 846,5 млрд. тенге с долей 16,0% от ссудного портфеля (на начало 2024 года – 4 821,1 млрд. тенге или 16,1% от ссудного портфеля), увеличение с начала 2024 года на 0,5%.

Займы физическим лицам составляют 17 554,1 млрд. тенге с долей 58,0% от ссудного портфеля (на начало 2024 года – 16 698,2 млрд. тенге или 55,9% от ссудного портфеля), увеличение с начала 2024 года 5,1%.

Потребительские займы составляют 10 947,8 млрд. тенге с долей 36,2% от ссудного портфеля (на начало 2024 года – 10 312,7 млрд. тенге или 34,5% от ссудного портфеля), увеличение с начала 2024 года – 6,2%.

Займы МСБ составляют 7 553,5 млрд. тенге с долей 24,9% от ссудного портфеля (на начало 2024 года 7 651,0 млрд. тенге или 25,6% от ссудного портфеля), уменьшение с начала 2024 года – 1,3%. Займы, с просроченной задолженностью составляют 1 864,1 млрд. тенге или 6,2% от ссудного портфеля (на начало 2024 года – 1 479,4 млрд. тенге или 5,0% от ссудного портфеля).

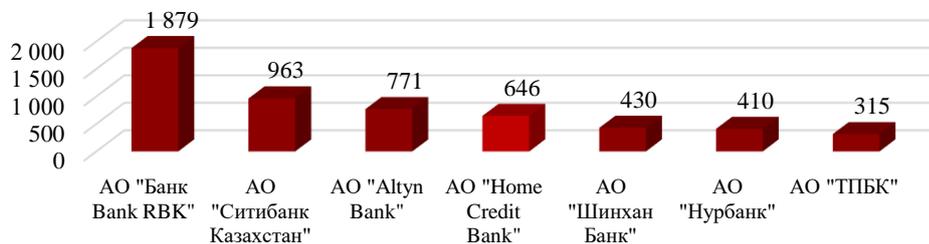
NPL - неработающие займы (с просроченной задолженностью свыше 90 дней) составляют 928,7 млрд. тенге или 3,07% от ссудного портфеля (на начало 2024 года – 863,8 млрд. тенге или 2,89% от ссудного портфеля).

Провизии по ссудному портфелю сложились в размере 1 733,4 млрд. тенге или 5,7% от ссудного портфеля (на начало 2024 года – 1 692,1 млрд. тенге или 5,7% от ссудного портфеля).

Обязательства и вклады

На 01 января 2024 года обязательства банков второго уровня Республики Казахстан составляют 44 579,1 млрд. тенге (на 01 января 2023 года – 39 334,6 млрд. тенге), увеличение за период – 13,3%.

Структура обязательств банковского сектора Республики Казахстан на 01 января 2024 года, млрд. тенге



Источник: www.nationalbank.kz

По рейтингу обязательств на 01 января 2024 года АО "Home Credit Bank" находится на 13 позиции, за период с 01 января 2023 года Банк увеличил обязательства на 223 577 млн. тенге или 52,9%.

В совокупных обязательствах банков второго уровня наибольшую долю занимают вклады клиентов – 78,8%. Обязательства банков второго уровня Республики Казахстан перед нерезидентами Республики Казахстан составили 3 548,3 млрд. тенге или 8,0% от совокупных обязательств.

Вклады клиентов составляют 35 090,7 млрд. тенге или 78,8% от совокупных обязательств (на 01 января 2023 года 31 598,5 млрд. тенге или 80,3% от совокупных обязательств), увеличение за период – 11,1%.

Вклады юридических лиц составляют 14 685,4 млрд. тенге или 41,8% от вкладов клиентов (на 01 января 2023 года 14 677,2 млрд. тенге или 46,4% от вкладов клиентов), увеличение за период – 19,17%. Вклады юридических лиц в иностранной валюте уменьшились на 25,2%.

Вклады физических лиц составляют 20 405,3 млрд. тенге или 58,2% от вкладов клиентов (01 января 2023 года – 16 921,3 млрд. тенге или 53,6% от вкладов клиентов), увеличение за период – 20,6%.

Вклады физических лиц в иностранной валюте уменьшились на 4,8%.

По состоянию на 01 апреля 2024 года, обязательства банков второго уровня РК составляют 45 411,9 млрд. тенге (на начало 2024 года – 44 579,1 млрд. тенге), увеличение с начала 2024 года – 1,9%. В совокупных обязательствах банков второго уровня наибольшую долю занимают вклады клиентов – 78,8%. Обязательства банков второго уровня РК перед нерезидентами РК составили 4 438,5 млрд. тенге или 9,8% от совокупных обязательств.

Вклады клиентов составляют 35 772,1 млрд. тенге или 78,8% от совокупных обязательств (на начало 2024 года 35 090,7 млрд. тенге или 78,7% от совокупных обязательств), увеличение с начала 2024 года – 1,9%.

Вклады юридических лиц составляют 15 487,7 млрд. тенге или 43,3% от вкладов клиентов (на начало 2024 года 14 685,4 млрд. тенге или 41,8% от вкладов клиентов), увеличение с начала 2024 года – 5,5%.

Доля вкладов юридических лиц в иностранной валюте уменьшилась с 30,1% на начало года до 29,2% на отчетную дату.

Вклады физических лиц составляют 20 284,4 млрд. тенге или 56,7% от вкладов клиентов (на начало 2024 года – 20 405,3 млрд. тенге или 58,2% от вкладов клиентов), уменьшение с начала 2024 года – 0,6%. Доля вкладов физических лиц в иностранной валюте снизилась с 26,8% на начала года до 25,8% на отчетную дату.

Доходность банковского сектора

По состоянию на 01 января 2024 года доход банковского сектора составил 2 184,8 млрд. тенге. Отношение чистого дохода к совокупным активам (ROA) составило – 4,7% (3,68% на 01 января 2023 года). Отношение чистого дохода к собственному капиталу по балансу (ROE) – 36,69% (30,42% на 01 января 2023 года).

По состоянию на 01 апреля 2024 года, доход банковского сектора составил 569,5 млрд. тенге.

Отношение чистого дохода к совокупным активам (ROA) составило – 3,16% (3,81% на аналогичную дату прошлого года). Отношение чистого дохода к собственному капиталу по балансу (ROE) – 23,87% (31,32% на аналогичную дату прошлого года).

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

По итогам 2023 года рост ВВП Республики Казахстан составил 5,1%, ключевыми факторами роста стали высокие цены на сырьевые ресурсы, увеличение внутреннего спроса, а также увеличение инвестиций в основной капитал в энергетической и строительных отраслях.

По данным AERC, в 2024 году ожидается рост реального валового внутреннего продукта Республики Казахстан примерно на 4,2%, а в течение следующих трех лет рост экономики будет составлять чуть менее 4% в год. Одним из ключевых факторов, поддерживающих данный прогноз станет ситуация с паводками, что повлечет за собой дополнительные инвестиции на инфраструктуру.

В 2024 году продолжится изменений во внешнеторговой структуре, с дальнейшим увеличением торгового оборота с Китаем.

2023 год показал высокие темпы роста банковского как портфеля вкладов населения, так и кредитного портфеля. При этом ключевым драйвером роста кредитного портфеля было потребительское кредитование. В 2024 году ожидается снижение темпов роста кредитования физических лиц из-за воздействие высокой базы прошлого года. При этом ожидается рост ипотечного кредитования, связанного с запуском новой государственной жилищной программ, а также ситуации с паводками в Казахстане.

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

В корпоративном кредитовании ожидается дальнейший рост благодаря ожидаемому смягчению кредитно-денежной политики, а также общему экономическому росту. К концу года прогнозируется увеличение кредитования юридических лиц на уровне 15%.

В силу большого интереса юридических лиц к внешним активам и ценным бумагам в 2024 году не ожидается значительного роста депозитов корпоративных клиентов. Депозиты физических лиц так же будут расти более умеренными темпами, по сравнению с 2023 годом, что обусловлено замедлением инфляции, ослаблением денежно-кредитной политики и понижением процентных ставок.

2. Конкуренты Эмитента

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

№	Наименование банка	Местонахождения	Активы, тыс. тенге	Ссудный портфель, всего, тыс. тенге	Собственный капитал по балансу, тыс. тенге	Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами) после уплаты подходного налога, тыс. тенге
1	АО "Народный сберегательный банк Казахстана"	Республика Казахстан, г. Алматы	15 404 387 820	9 591 480 471	2 635 678 505	161 766 240
2	АО "Kaspi Bank"	Республика Казахстан, г. Алматы	6 789 710 474	4 771 401 795	822 081 132	112 939 747
3	АО "Банк ЦентрКредит"	Республика Казахстан, г. Алматы	5 550 005 497	3 165 449 622	464 671 391	41 126 444
4	АО "Отбасы банк"	Республика Казахстан, г. Алматы	4 007 568 216	3 222 952 731	626 652 121	31 289 634
5	АО "ForteBank"	Республика Казахстан, г. Астана	3 718 786 082	1 561 097 590	468 270 459	29 458 991
6	АО "First Heartland Jusan Bank"	Республика Казахстан, г. Алматы	3 065 086 870	1 192 735 651	734 083 225	44 616 632
7	АО "Евразийский банк"	Республика Казахстан, г. Алматы	2 702 676 475	1 506 836 936	352 961 046	37 874 464
8	АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	Республика Казахстан, г. Алматы	2 213 785 960	645 833 523	153 036 273	19 249 371
9	АО "Bereke Bank"	Республика Казахстан, г. Алматы	2 125 144 785	1 473 609 345	160 576 136	454 458
10	АО "Банк "Bank RBK"	Республика Казахстан, г. Алматы	1 955 625 234	1 222 028 498	181 165 024	12 223 987
11	АО "Ситибанк Казахстан"	Республика Казахстан, г. Алматы	1 106 842 231	104 926 554	153 037 965	25 967 559
12	АО "Altyn Bank" (ДБ China Citic Bank Corporation Limited)	Республика Казахстан, г. Алматы	912 861 520	447 084 622	114 314 124	11 609 721
13	АО "Home Credit Bank"	Республика Казахстан, г. Алматы	798 190 805	660 801 124	163 410 064	6 596 963

14	АО "Шинхан Банк Казахстан"	Республика Казахстан, г. Алматы	818 654 345	49 739 925	53 262 315	7 739 465
15	АО "Нурбанк"	Республика Казахстан, г. Алматы	459 015 856	277 417 522	59 281 979	2 655 498
16	АО ДБ "Банк Китая в Казахстане"	Республика Казахстан, г. Алматы	318 613 635	51 233 556	107 149 689	5 170 309
17	АО "Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы"	Республика Казахстан, г. Алматы	331 660 489	22 479 877	70 392 478	4 550 842
18	АО "ДБ "Казахстан-Зираат Интернешнл Банк"	Республика Казахстан, г. Алматы	223 773 195	109 575 433	77 691 935	3 835 937
19	ДО АО "Банк ВТБ" (Казахстан)	Республика Казахстан, г. Алматы	219 757 325	79 964 273	74 738 319	9 387 350
20	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	Республика Казахстан, г. Алматы	168 918 497	107 818 108	25 970 610	625 973
21	АО "Исламский банк "Заман-Банк"	Республика Казахстан, г. Астана	32 377 975	18 456 939	13 160 779	401 778
	Итого:		52 923 443 286	30 282 924 098	7 511 585 568	569 541 364

Источник: www.nationalbank.kz

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

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

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

Вход в отрасль для совершенно новых банков второго уровня остается затруднительным. Учитывая тенденции отрасли к переходу на цифровые бизнес-модели, в банковском секторе требуются значительные инвестиции, доступ к широкому кругу клиентов, технологиям и недорогому рынку капитала. При этом пространство для новых банков все же есть. На текущий день доля кредитования в корпоративном секторе остается низкой, так как основу ВВП Казахстана формирует добывающий сектор, который финансирует свои крупные инвестиционные проекты либо через выпуск иностранных облигаций, либо напрямую привлекая займы в иностранных банках. Причина в значительных суммах, которые казахстанские банки не могли обеспечить в пределах своей капитализации, на этом фоне приход крупных иностранных игроков, которым будет интересен рынок не только Казахстана, но и Средней Азии, вполне возможен (источник: https://forbes.kz/articles/veter_peremen_1_1715313173).

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

Степень дифференциации продукции среди коммерческих банков практически идентична.

3. Сведения о поставщиках и потребителях Эмитента

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

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

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

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

Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков и потребителей

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

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

Сезонность в деятельности Эмитента отсутствует.

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

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

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

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

4. Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента

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

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

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

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

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

Технологические факторы, которые предполагают новые возможности для Эмитента:

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

Технологические факторы, которые предполагают угрозы для Эмитента:

- технологический застой;
- сбой работы программного обеспечения;
- кибер-риски.

Климатические и экологические факторы, способные оказать влияние на деятельность эмитента

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

5. Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента

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

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

Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных эмитентом в течение последнего 2023 года, с указанием сумм, источников финансирования, направлений (в том числе географических), целей таких вложений и их эффективности

Наименование капитального вложения	Сумма, тыс. тенге	Источник финансирования	Цель вложения, эффективность
Компьютерное оборудование	254 252	Собственные средства	Износ старых основных средств, обновление
Прочие основные средства	735 504	Собственные средства	Износ старых основных средств, модернизация ОС, обновление
Модернизация нежилого помещения	112 772	Собственные средства	Износ старых основных средств, модернизация ОС, обновление
Нематериальные активы	6 592 367	Собственные средства	Модернизация нематериальных активов, обновление систем, разработка новых цифровых продуктов.

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

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

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

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

Дата наложения санкции	Орган, наложивший санкцию	Причины наложения	Вид и размер санкции, степень исполнения санкции
10.04.2023	Управление региональных представителей в городе Тараз	Нарушение пункта 33 Постановления Национального Банка Республики Казахстан №136. Отсутствие обеспечения объективного рассмотрения обращений Заявителя.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.
21.04.2023	Управление региональных представителей в городе Павлодар	Нарушение пункта 1–2 статьи 36 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности". Нарушение сроков предоставления ответа Заявителю.	Рекомендательная мера надзорного реагирования.

			Принята Банком к соблюдению.
04.05.2023	Управление региональных представителей в городе Павлодар	Нарушение пункта 1–2 статьи 36 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности". Нарушение сроков предоставления ответа Заявителю.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.
17.05.2023	Управление региональных представителей в городе Астана	Нарушение пункта 33 Постановления Национального Банка Республики Казахстан №136. Отсутствие обеспечения объективного рассмотрения обращений Заявителя.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.
31.05.2023	Управление региональных представителей в городе Тараз	Нарушены требования пункта 1–2 статьи 36 Закона о банках, пункта 19 Постановления №136. Сотрудником Банка был предоставлен ответ не по сути заданных вопросов в обращении Заявителя.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.
08.06.2023	Управление региональных представителей в городе Талдыкорган	Нарушены требования Постановления Национального Банка Республики Казахстан №136 и Закона о банках, в части несвоевременного предоставления ответа Банка на обращения Заявителя, в соответствии с пунктом 19 Правил №136 и пунктом 1–2 статьи 36 Закона о банках.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.
08.06.2023	Управление региональных представителей в городе Павлодар	Нарушение пункта 1–2 статьи 36 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности". Нарушение сроков предоставления ответа Заявителю.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.
12.06.2023	Управление региональных представителей в городе Астана	Нарушение пункта 72 Главы 8 Постановления Правления Республики Казахстан №188. Необеспечение должного характера системы рисков информационных технологий.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.
14.06.2023	Управление региональных представителей в городе Усть-Каменогорск	Нарушение требований пункта 3 статьи 15–4 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" в части невыполнения требований уполномоченного органа о предоставлении документов.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.
22.06.2023	Управление региональных представителей в городе Караганда	Нарушение пункта 33 Постановления Национального Банка Республики Казахстан №136. Несвоевременное рассмотрение обращения Заявителя.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.
03.07.2023	Управление региональных представителей в городе Астана	Несоблюдение Банком требований Постановления Правления Республики Казахстан №188, а именно в части порядка формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.
04.07.2023	Управление региональных представителей в городе Павлодар	Нарушение пункта 1–2 статьи 36 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности". Нарушение сроков предоставления ответа Заявителю.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.

21.07.2023	Управление региональных представителей в городе Павлодар	Нарушение пункта 33 Постановления Национального Банка Республики Казахстан №136. Несвоевременное рассмотрение обращения Заявителя.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.
01.08.2023	Управление региональных представителей в городе Актобе	Нарушение требований пункта 33 Постановления Национального Банка Республики Казахстан №136, пункта 9 Постановления Правления Республики Казахстан №188. Несвоевременное рассмотрение обращения Заявителя. Отсутствие обеспечения объективного рассмотрения обращений Заявителя.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.
03.08.2023	Управление региональных представителей АРРФР в городе Астана	Нарушение ч.2-1 ст.208 Кодекса РК "Об административных правонарушениях"	Административное взыскание в виде штрафа в сумме 690 000 тенге. Оплачено Банком.
07.08.2023	Управление региональных представителей в городе Караганда	Нарушение пункта 33 Постановления Национального Банка Республики Казахстан №136. Отсутствие обеспечения объективного рассмотрения обращений Заявителя.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.
08.08.2023	Управление региональных представителей АРРФР в городе Актау	Нарушение ч.3 ст.208 Кодекса РК "Об административных правонарушениях"	Административное взыскание в виде штрафа в сумме 690 000 тенге. Оплачено Банком.
14.08.2023	Управление региональных представителей в городе Павлодар	Нарушение требований пункта 2 статьи 32 Закона о банках, нарушение соответствия ВНД действующему законодательству.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.
07.09.2023	Кызылординский областной суд	Нарушение п.8 ч.3 ст.285 Кодекса РК "Об административных правонарушениях"	Административное взыскание в виде штрафа в сумме 72 450 тенге. Оплачено Банком.
08.11.2023	СМАП в городе Алматы	Нарушение ч.4 ст.214 Кодекса РК "Об административных правонарушениях"	Административное взыскание в виде штрафа в сумме 1 035 000 тенге. Оплачено Банком.
10.01.2024	Управление региональных представителей в городе Павлодар	Нарушение пункта 33 Постановления Национального Банка Республики Казахстан №136, нарушение ВНД Несвоевременное рассмотрение обращения Заявителя.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.
17.01.2024	Управление региональных представителей в городе Павлодаре АРРФР	Нарушение ч. 1 ст. 462 Кодекса РК "Об административных правонарушениях" Предоставление недостоверной информации	Административное взыскание в виде штрафа в сумме 738 400 тенге. Оплачено Банком
18.01.2024	Управление региональных представителей в городе Уральск	Нарушение Постановления Правления Республики Казахстан №188. Несоблюдение работниками Банка требований Положения Банка и Правил №188.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.

15.02.2024	Управление региональных представителей в городе Алматы	Нарушение пункта 1 статьи 50 Закона о банках. Раскрытие банковской тайны.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.
20.02.2024	Алматинский городской суд	Нарушение ч. 1 ст. 462 Кодекса РК "Об административных правонарушениях"	Административное взыскание в виде штрафа в сумме 690 000 тенге. Оплачено Банком.
20.03.2024	Управление региональных представителей в городе Костанай	Нарушение пункта 33 Постановления Национального Банка Республики Казахстан №136. Отсутствие обеспечения объективного рассмотрения обращений Заявителя, предоставление недостоверной информации.	Рекомендательная мера надзорного реагирования. Принята Банком к соблюдению.
23.04.2024	Алматинский городской суд	Нарушение ч. 1 ст. 79 Кодекса РК "Об административных правонарушениях" Нарушение законодательства РК о персональных данных и их защите	Административное взыскание в виде штрафа в сумме 258 440 тенге.
24.04.2024	Национальный Банк Республики Казахстан	Нарушение ч. 1 ст. 210 Кодекса РК "Об административных правонарушениях" Проведение платежей и (или) переводов денег по валютным операциям без представления валютного договора в предусмотренном валютным законодательством Республики Казахстан порядке	Административное взыскание в виде предупреждения

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

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

7. Основные риски, связанные с деятельностью Эмитента

1) отраслевые риски - описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках).

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью эмитента, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке. Среди наиболее значимых отраслевых рисков, относящихся к деятельности эмитента, можно указать следующие:

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке;
- изменение кредитоспособности клиентов, снижение количества клиентов;
- снижение спроса на услуги эмитента под влиянием общей макроэкономической конъюнктуры;
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением активности на рынке кредитования.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам.

Эмитент в своей деятельности не использует сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, однако риски, связанные с возможным изменением (повышением) цен на сырье и услуги в целом в мире, присутствуют и могут влиять на

исполнение эмитентом своих обязательств, поскольку стоимость услуг, потребляемых эмитентом, также возрастет. С целью снижения данного риска эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса и управлению уровнем своих затрат.

На дату утверждения настоящего проспекта эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам;

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги эмитента на внутреннем рынке, могут быть обусловлены действиями конкурентов и увеличением стоимости фондирования, что возможно приведет к снижению доходности по операциям эмитента. С целью снижения данного риска эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса и снижению стоимости фондирования.

На дату утверждения настоящего проспекта эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

2) финансовые риски - описывается подверженность финансового состояния эмитента рискам, связанным с неблагоприятным изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, а также рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

Деятельность эмитента сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от изменения экономической ситуации и конъюнктуры финансовых рынков.

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.

Валютный риск - риск, связанный с неблагоприятным изменением курсов обмена иностранных валют. У эмитента имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Несмотря на тот факт, что эмитент хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – "МСФО"), за исключением определенных производных инструментов, определяемых в качестве инструментов хеджирования.

Процентный риск - риск, связанный с неблагоприятным изменением процентных ставок, а именно риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Инструменты, используемые эмитентом для целей привлечения ликвидности, могут включать 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 Комитетом по управлению активами и пассивами в соответствии с мерами раннего реагирования для того, чтобы своевременно скорректировать стратегии ценообразования.

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

Отдельно описываются риски, связанные с возникновением у эмитента убытков вследствие неспособности эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых

обязательств одним или несколькими контрагентами эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения эмитентом своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности – это риск того, что эмитент 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.

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

Эмитент стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных межбанковских вкладов, депозитов физических лиц и выпущенных долговых ценных бумаг, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы эмитент 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.

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

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности;

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом эмитента. Эмитент 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 эмитента.

Кредитная политика эмитента 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.

Основным направлением деятельности эмитента является розничное кредитование. Развитие эмитента зависит от уровня потребления и доходов потребителей. Финансовые показатели эмитента зависят от прибыли, генерируемой от кредитования, которые также обусловлены эффективностью взыскания. Снижение доходов населения или существенный рост уровня безработицы могут привести к увеличению кредитного риска из-за снижения погашений от клиентов, однако подобный макроэкономический риск будет влиять на весь банковский сектор в целом. На уровне внутреннего управления кредитным риском высокое качество портфеля поддерживается передовым уровнем технологий одобрения займов и налаженной системой взыскания. Модели, внедряемые в скоринговые системы, также учитывают снижение влияния мошенничества от постоянно развивающихся методов социального инжиниринга.

3) правовой риск - описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие: изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан;

Эмитент определяет правовой риск как приемлемый риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

- изменения валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан;
- неспособность Эмитента своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Республики Казахстан.

требований по лицензированию основной деятельности эмитента;

Эмитент осуществляет основную деятельность на основании выданной уполномоченным органом лицензии. Эмитент соблюдает внешние требования в отношении капитала и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации его стоимости, управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) и Национальный Банк Республики Казахстан (НБРК) устанавливают и контролируют выполнение требований к уровню капитала эмитента.

несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров;

Эмитент определяет данный риск как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

- нарушение эмитентом, клиентами или контрапартнерами условий заключенных сделок;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение в судебные органы для их урегулирования).

Эффективное управление данным риском является одним из основных элементов системы управления рисками эмитента.

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

Правовой риск – это риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения эмитентом требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики эмитента его внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательств других государств. В целях устранения и/или снижения правового риска действуют Юридическое управление эмитента для проведения экспертизы всех документов и/или сделок на соответствие

требованиям действующего законодательства Республики Казахстан и Управление комплаенс службы для осуществления контроля за соблюдением эмитентом внутренних нормативных документов и требований законодательства Республики Казахстан.

4) риск потери деловой репутации (репутационный риск) - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом;

Репутационный риск: в деятельности эмитента существует риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его услуг или характере его деятельности в целом.

В целях поддержания деловой репутации эмитент:

- обеспечивает исполнение договорных обязательств эмитента с его контрагентами;
- осуществляет контроль за достоверностью финансовой отчетности и другой публикуемой информации, представляемой клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным сторонам;
- проходит ежегодный аудит финансовой отчетности;
- осуществляет мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов;
- контролирует соблюдение законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролирует соблюдение сотрудниками норм корпоративной этики.

5) стратегический риск - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента;

В деятельности эмитента существует риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в ненадлежащем или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента.

В целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, включая в себя текущего состояния компании, определение приоритетных направлений деятельности, разработка стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий. В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией эмитента, в стратегические планы и/или деятельность эмитента возможно внесение корректировок под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте.

б) риски, связанные с деятельностью эмитента - описываются риски, свойственные исключительно к деятельности эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:

отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

Эмитент является юридическим лицом и осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, № 1.2.36/40 от 17 августа 2022 года, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Срок действия лицензии – бессрочная. Эмитент не осуществляет иных видов деятельности, требующих наличие возобновляемой лицензии.

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

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

возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организации эмитента;

На дату утверждения настоящего проспекта эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц. Эмитент не имеет дочерних организаций.

возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента;

На дату утверждения настоящего проспекта у эмитента отсутствуют потребители, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента.

7) страновой риск - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства страны его резидентства (независимо от финансового положения самого контрагента);

Страновой риск в банковском секторе означает вероятность возникновения убытков у банка или другого финансового института из-за невыполнения иностранными контрагентами (юридическими или физическими лицами) своих обязательств. Этот риск может возникнуть по нескольким причинам, связанным с экономическими, политическими и социальными изменениями в стране контрагента или из-за ограничений, наложенных законодательством этой страны на доступ к валюте.

Описание факторов, которые могут способствовать страновому риску в банковском секторе:

1. Экономические изменения: нестабильность в экономике страны контрагента, такая как рост инфляции, ухудшение платежного баланса, уменьшение производства или снижение инвестиционной активности, может привести к невозможности выполнения финансовых обязательств.

2. Политические факторы: напряженность в политической обстановке, изменения в правительственной политике, введение санкций или выход из международных соглашений могут повлиять на платежеспособность контрагента и привести к риску невыполнения его обязательств.

3. Социальные изменения: неурегулированные социальные конфликты, общественные волнения или другие социальные кризисы могут также оказать влияние на экономику и стабильность контрагента, что повышает вероятность невыполнения финансовых обязательств.

4. Ограничения на доступ к валюте: законодательные или регулятивные меры в стране контрагента, которые ограничивают доступ к иностранной валюте или валютным операциям, могут создать препятствия для исполнения денежных обязательств, даже если контрагент имеет достаточные финансовые ресурсы.

Страновой риск является важным аспектом оценки рисков для банков, особенно при проведении трансграничных операций и выдаче кредитов иностранным контрагентам. Для управления этим риском эмитент проводит анализ политической и экономической обстановки в странах контрагентов, используют различные финансовые инструменты и механизмы обеспечения, а также соблюдает регулятивные требования, связанные с международными финансовыми операциями.

8) операционный риск - описывается риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий;

Операционный риск – 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. Операционный риск у эмитента возникает в результате недостатков и/или ошибок в организации деятельности, в использовании и функционировании информационных систем и технологий, в действиях персонала, в построении бизнес-процессов, а также в результате воздействия внешних событий.

Система контроля эмитента предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки. Эмитент осуществляет управление операционным риском в соответствии с внутренними политиками, инструкциями и рекомендациями уполномоченных органов Республики Казахстан.

9) экологические риски - описываются риски, связанные с климатическими и экологическими факторами, способными оказать влияние на деятельность эмитента.

Указанные виды рисков отсутствуют.

РАЗДЕЛ IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

1. Сведения о финансовых услугах

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

Наименование	Юридический и фактический адреса	Сведения о первых руководителях	Вид оказываемых услуг
Акционерное Общество "Казахстанская фондовая биржа"	Республика Казахстан, 050040, город Алматы, улица Байзакова, 280, Северная башня Многофункционального комплекса "Almaty Towers"	Алдамберген Алина Өтеміскызы	Услуги фондовой биржи
Акционерное Общество "Центральный депозитарий ценных бумаг"	Республика Казахстан, 050040/A15P5B5, город Алматы, улица Сагпаева, 30/8, нежилое помещение 163	Мухамеджанов Адиль Нурланович	Депозитарные услуги
Astana International Exchange	Республика Казахстан, город Астана, улица Мәңгілік Ел 55/19, блок С 3.4	Мукажанова Асель Маратовна	Услуги фондовой биржи
Акционерное Общество "Сентрас Секьюритиз"	Республика Казахстан, 050008, город Алматы, Бостандыкский район, улица Манаса, 32А	Камаров Талгат Каирбекович	Услуги финансового консультанта, брокерских услуг и услуг номинального держания
АО "BCC Invest"	Республика Казахстан, A05G1D2, город Алматы, улица Панфилова, 98	Шаяхметов Данияр Нурмухаметулы	Услуги финансового консультанта, андеррайтера, брокера, маркет-мейкера
Акционерное Общество "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance"	Республика Казахстан, A05A1B9, г. Алматы, Алмалинский р-н, пр. Абая, 109 в	Охонов Фархад Рашидович	Услуги андеррайтера, брокера
Акционерное Общество "Евразийский Капитал"	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, Алмалинский р-н, ул. Желтоксан, 59	Айткожа Аскар Айгожаулы	Услуги андеррайтера
АО "ForteFinance"	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, Есиль р-н, Гейдара Алиева, 14, 201	Даутбаев Асыл Бахитович	Услуги андеррайтера, брокера
АО "Фридом Финанс"	Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, Бостандыкский р-н, пр. Аль-Фараби, 77/7, БЦ "Esentai Tower", 7 этаж	Лукьянов Сергей Николаевич	Услуги андеррайтера, брокера

АО "First Heartland Jusan Invest"	Республика Казахстан, Z05K7B0, г. Астана, ул. Сыганак, 70	Салимов Тимур Рафхатович	Услуги андеррайтера, брокера и номинального держания
АО "Tansar Capital"	Республика Казахстан, A15E2T5, г. Алматы, Бостандыкский р-н, пр. Аль-Фараби, 19/1, н.п. 10А, деловой-центр "Нурлы Тау", блок 3б, 7 этаж Республика Казахстан, A15E2T5, г. Алматы, Бостандыкский р-н, пр. Аль-Фараби, 19/1, н.п. 10А, деловой-центр "Нурлы Тау", блок 3б, 7 этаж	Агибаев Ержан Асимханович	Услуги андеррайтера, брокера и номинального держания

2. Сведения об аудиторских организациях

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

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

РАЗДЕЛ V. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

1. Сводные формы по отчету о финансовом положении, отчету о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчету об изменениях в собственном капитале и отчету о движении денег Эмитента

Эмитент подготавливает финансовую отчетность Компании в соответствии с МСФО. Финансовая отчетность АО "Home Credit Bank" по состоянию на 31 марта 2024 года является неаудированной.

Отчет о финансовом положении

тыс. тенге	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	131 544 270	186 707 889	105 745 869	91 626 289
Счета и депозиты в банках	5 462 431	6 497 497	5 717 144	3 047 207
Кредиты, выданные розничным клиентам	613 478 233	568 712 310	398 817 772	354 560 471
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	5 179 043	5 149 830
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 158 815	526 643	1 103 464	1 344 682
Основные средства и нематериальные активы	21 825 896	18 086 577	12 772 452	12 973 579
Прочие активы	13 676 644	12 420 603	13 353 794	6 664 741
Итого активы	788 146 289	792 951 519	542 689 538	475 366 799
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 595 410	582 597	2 315 257	1 623 916
Счета и депозиты банков	1 763 725	1 205 778	4 874 007	34 201 631
Текущие счета и депозиты клиентов:				
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	356 575 674	338 247 491	229 177 405	169 858 879
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	44 345 330	41 209 846	36 826 656	24 743 047
Выпущенные долговые ценные бумаги	99 907 584	96 718 526	16 896 240	25 737 946
Прочие привлеченные средства	22 003 193	70 729 640	56 850 929	49 146 096
Депозитные сертификаты	78 483 364	69 101 008	48 654 404	42 063 989
Обязательства по аренде	3 321 497	2 969 251	3 964 150	3 708 071
Прочие обязательства	15 740 449	15 374 281	11 554 850	9 713 435
Итого обязательств	624 736 226	636 138 418	411 113 898	360 797 010
Собственный капитал				
Акционерный капитал	5 199 503	5 199 503	5 199 503	5 199 503
Нераспределенная прибыль	158 210 560	151 613 598	126 906 460	109 464 187
Резерв хеджирования	-	-	(508 951)	(179 421)
Резерв изменения справедливой стоимости	-	-	(21 372)	85 520
Итого собственного капитала	163 410 063	156 813 101	131 575 640	114 569 789
Итого обязательств и собственного капитала	788 146 289	792 951 519	542 689 538	475 366 799
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	4 261 095	4 152 576	3 614 064	3 118 052

* неаудировано

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

тыс. тенге	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	52 873 796	170 247 176	114 455 484	94 277 226
Процентные расходы	(20 386 152)	(63 402 404)	(34 918 244)	(28 620 093)
Чистый процентный доход	32 487 644	106 844 772	79 537 240	65 657 133
Комиссионные доходы	2 033 687	7 577 400	6 323 228	20 740 564
Комиссионные расходы	(3 827 932)	(13 259 088)	(10 586 068)	(6 411 766)
Чистый комиссионный (расход)/доход	(1 794 245)	(5 681 688)	-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	(1 121 932)	(4 350 524)	(3 492 637)	(3 560 787)
Доход от штрафов	774 361	1 812 879	1 882 692	1 924 003
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	503 074	139 555	(3 659 665)	(1 300 400)
Чистый убыток от модификаций условий по финансовым активам		-	-	-
Прочие операционные доходы, нетто	114 178	643 816	654 093	811 793
Операционный доход	30 963 080	99 408 810	70 658 883	77 860 540
Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(9 212 401)	(24 457 464)	(13 180 672)	(2 806 300)
Начисление резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	-	(562 669)	94 680	(320 947)
Общие административные расходы	(13 310 439)	(42 799 309)	(34 940 727)	(35 462 220)
Прибыль до подоходного налога	8 440 240	31 589 368	22 632 164	39 271 073
Расход по подоходному налогу	(1 843 278)	(6 882 230)	(5 189 891)	(7 777 942)
Прибыль текущего периода	6 596 962	24 707 138	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	-	22 768	(48 157)	15 991
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	(1 396)	(58 735)	995
- Хеджирование денежных потоков-эффективная часть изменений в справедливой стоимости	-	508 951	(329 530)	(50 625)
Прочий совокупный убыток/доход за период за вычетом подоходного налога	-	530 323	(436 422)	(33 639)
Итого совокупного дохода за период	6 596 962	25 237 461	17 005 851	31 459 492
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	189 079	708 144	499 922	902 641

* неаудировано

Отчет о движении денежных средств

тыс. тенге	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Движение денежных средств от операционной деятельности				
Процентные доходы полученные	48 555 321	162 408 528	134 255 311	96 158 731
Процентные расходы выплаченные	(24 106 385)	(62 066 250)	(34 181 540)	(28 348 364)
Комиссионные доходы полученные	1 979 354	7 565 436	7 414 281	19 937 828
Комиссионные расходы выплаченные	(3 874 366)	(14 073 383)	(8 886 897)	(6 202 590)
Чистые выплаты по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(741 291)	(3 532 143)	(4 309 946)	(169 589)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	716 618	974 411	(139 423)	254 225
Поступления от штрафов	503 074	1 812 879	1 882 692	1 924 003
Прочие доходы полученные, нетто	114 178	643 816	654 093	811 793
Общие административные расходы	(12 548 864)	(36 673 380)	(31 099 512)	(29 312 240)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов				
Кредиты розничным клиентам	(49 930 055)	(186 144 610)	(76 462 064)	(62 292 390)
Счета и депозиты в банках	560 639	(1 031 205)	(2 489 408)	(1 655 618)
Инвестиционные ценные бумаги	-	4 998 604	-	-
Прочие активы	49 271	(903 059)	(2 268 304)	(219 138)
Увеличение операционных обязательств				
Текущие счета и депозиты клиентов	22 994 880	113 075 538	60 984 164	14 703 696
Счета и депозиты банков	605 162	(4 195 162)	(38 032 574)	(17 442 650)
Депозитные сертификаты	9 416 739	20 734 854	6 486 290	22 432 072
Прочие обязательства	(323 957)	2 192 342	(169 219)	218 241
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(6 029 682)	5 787 216	13 637 944	10 798 010
Подоходный налог уплаченный	(1 426 407)	(5 091 827)	(9 003 318)	(9 475 086)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	(7 456 089)	695 389	4 634 626	1 322 924
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4 523 651)	(9 751 055)	(2 616 999)	(3 145 661)
Поступления от реализации основных средств	-	73 610	29 602	20 068
Чистая величина денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(4 523 651)	(9 677 445)	(2 587 397)	(3 125 593)
Движение денежных средств от финансовой деятельности				
Поступления прочих привлеченных средств	9 000 000	23 000 000	10 000 000	57 143 270
Погашение прочих заемных средств	(55 992 000)	(10 000 000)	(6 000 000)	(14 399 530)
Выпуск долговых ценных бумаг	13 580 970	91 335 111	6 990 019	16 192 777
Погашение долговых ценных бумаг	(7 810 888)	(11 896 257)	(16 924 450)	(20 755 800)
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(10 000 032)
Выплаты по обязательствам по аренде	(335 643)	(2 674 478)	(1 524 328)	(1 646 547)
Чистая величина денежных средств, (использованных в)/полученных от финансовой деятельности	(41 557 561)	89 764 376	(7 458 759)	26 534 138
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(53 537 301)	80 782 320	(5 411 530)	24 731 469
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(1 673 534)	(45 936)	19 592 049	789 592
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	47 216	225 636	(60 939)	(2 556)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	186 707 889	105 745 869	91 626 289	66 107 784
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	131 544 270	186 707 889	105 745 869	91 626 289

* неаудировано

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

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

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

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

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

тыс. тенге	Акционерн ый капитал	Резерв изменения справедливой стоимости	Резерв хеджирован ия	Нераспределенн ая прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 01 января 2023 года	5 199 503	(21 372)	(508 951)	126 906 460	131 575 640
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	24 707 138	24 707 138
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	-	22 768	-	-	22 768
-Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	(1 396)	-	-	(1 396)
-Хеджирование денежных потоков- эффективная часть изменений в справедливой стоимости	-	-	508 951	-	508 951
Итого прочего совокупного убытка	-	21 372	508 951	-	530 323
Итого совокупного дохода за год	-	21 372	508 951	24 707 138	25 237 461
Остаток на 31 декабря 2023 года	5 199 503	-	-	151 613 598	156 813 101

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 марта 2024 года, неаудировано

тыс. тенге	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости	Резерв хеджирования	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 01 января 2024 года	5 199 503	-	-	151 613 598	156 813 101
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	6 596 962	6 596 962
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	-	-	-	-	-
-Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-
-Хеджирование денежных потоков-эффективная часть изменений в справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Итого прочего совокупного убытка	-	-	-	-	-
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	6 596 962	6 596 962
Остаток на 31 марта 2024 года	5 199 503	-	-	158 210 560	163 410 063

РАЗДЕЛ VI. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

АКТИВЫ

1. Основные средства и инвестиционная недвижимость, нематериальные активы

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

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

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие классы основных средств	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 01 января 2021 года	493 277	3 734 660	314 133	918 737	2 094 544	10 793 766	4 554 327	22 903 444
Поступления	14 729	682 925	-	-	281 179	2 039 046	1 296 132	4 314 011
Выбытия/ списания	-	(559 285)	(11 070)	(556 663)	(410 698)	(2 014 009)	(779 594)	(4 331 319)
На 31 декабря 2021 года	508 006	3 858 300	303 063	362 074	1 965 025	10 818 803	5 070 865	22 886 136
Износ и амортизация								
Остаток на 01 января 2021 года	(68 082)	(1 773 426)	(125 113)	(772 872)	(1 009 507)	(5 189 624)	(745 167)	(9 683 791)
Износ и амортизация за год	(9 532)	(864 400)	(44 372)	(96 024)	(340 934)	(1 857 011)	(1 144 137)	(4 356 410)
Выбытия/ списания	-	557 865	8 570	556 663	409 071	2 008 800	586 675	4 127 644
Остаток на 31 декабря 2021 года	(77 614)	(2 079 961)	(160 915)	(312 233)	(941 370)	(5 037 835)	(1 302 629)	(9 912 557)
Процент износа на 31 декабря 2021 год	15,3%	53,9%	53,1%	86,2%	47,9%	46,6%	25,7%	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	430 392	1 778 339	142 148	49 841	1 023 655	5 780 968	3 768 236	12 973 579

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

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие классы основных средств	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 01 января 2022 года	508 006	3 858 300	303 063	362 074	1 965 025	10 818 803	5 070 865	22 886 136
Поступления	30 205	724 279	57 742	683	403 581	1 609 573	1 820 194	4 646 257
Выбытия/ списания	(280 938)	(179 483)	(13 460)	-	(56 361)	(1 285 281)	(1 171 351)	(2 986 874)
На 31 декабря 2022 года	257 273	4 403 096	347 345	362 757	2 312 245	11 143 095	5 719 708	24 545 519
Износ и амортизация								

Остаток на 01 января 2022 года	(77 614)	(2 079 961)	(160 915)	(312 233)	(941 370)	(5 037 835)	(1 302 629)	(9 912 557)
Износ и амортизация за год	(10 467)	(717 671)	(44 977)	(39 241)	(353 096)	(1 896 255)	(1 448 659)	(4 510 366)
Выбытия/ списания	-	177 620	8 332	-	56 650	1 271 918	1 135 336	2 649 856
Остаток на 31 декабря 2022 года	(88 081)	(2 620 012)	(197 560)	(351 474)	(1 237 816)	(5 662 172)	(1 615 952)	(11 773 067)
Процент износа на 31 декабря 2022 года	34,2%	59,5%	56,9%	96,9%	53,5%	50,8%	28,3%	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	169 192	1 783 084	149 785	11 283	1 074 429	5 480 923	4 103 756	12 772 452

Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2023 года

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие классы основных средств	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 01 января 2023 года	257 273	4 403 096	347 345	362 757	2 312 245	11 143 095	5 719 708	24 545 519
Поступления	-	260 497	-	53 465	750 741	8 686 352	1 962 326	11 713 381
Выбытия/ списания	-	(411 067)	(11 962)	(53 288)	(33 304)	(1 750 008)	(2 581 932)	(4 841 561)
На 31 декабря 2023 года	257 273	4 252 526	335 383	362 934	3 029 682	18 079 439	5 100 102	31 417 339
Износ и амортизация								
Остаток на 01 января 2023 года	(88 081)	(2 620 012)	(197 560)	(351 474)	(1 237 816)	(5 662 172)	(1 615 952)	(11 773 067)
Износ и амортизация за год	(10 596)	(662 911)	(43 949)	(11 334)	(336 809)	(2 199 645)	(1 645 814)	(4 911 058)
Выбытия/ списания	-	345 238	11 962	-	28 738	1 712 108	1 255 317	3 353 363
Остаток на 31 декабря 2023 года	(98 677)	(2 937 685)	(229 547)	(362 808)	(1 545 887)	(6 149 709)	(2 006 422)	(13 330 735)
Процент износа на 31 декабря 2023 года	-38,35	-69,08	-68,44	-99,97	-51,02	-34,01	-39,34	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	158 596	1 314 841	105 836	126	1 483 795	11 929 730	3 093 653	18 086 577

Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 марта 2024 года, неаудировано

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие классы основных средств	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 01 января 2024 года	257 273	4 252 526	335 383	362 934	3 029 682	18 079 439	5 100 102	31 417 339
Поступления	-	453 066	106 572	14	306 788	3 657 211	840 832	5 364 483
Выбытия/списания	-	(1 443 578)	(11 070)	-	(4 624)	-	(77 023)	(1 536 296)
На 31 марта 2024 года	257 273	3 262 014	430 885	362 948	3 331 846	21 736 650	5 863 911	35 245 527
Износ и амортизация								
Остаток на 01 января 2023 года	(98 677)	(2 937 685)	(229 547)	(362 808)	(1 545 887)	(6 149 709)	(2 006 449)	(13 330 762)
Износ и амортизация за год	(2 649)	(158 523)	(11 498)	(83)	(106 631)	(846 488)	(475 792)	(1 601 664)
Выбытия/списания	-	1 422 712	11 070	-	4 228	-	74 785	1 512 795
Остаток на 31 марта 2024 года	(101 326)	(1 673 496)	(229 975)	(362 891)	(1 648 290)	(6 996 197)	(2 407 456)	(13 419 631)
Процент износа на 31 марта 2024 года	-39,38	-51,30	-53,37	-99,98	-49,47	-32,19	-41,06	
Балансовая стоимость на 31 марта 2024 года	155 947	1 588 518	200 910	57	1 683 556	14 740 453	3 456 455	21 825 896

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

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

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

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

2. Финансовые активы

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

	тыс. тенге			
Долговые ценные бумаги	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Корпоративные облигации:				
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	5 179 043	5 149 830

* неаудировано

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

тыс. тенге	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Активы				
Операции с валютными свопами	422 518	389 790	1 022 500	696 982
Операции спот	1 736 297	135 853	80 964	647 700
Итого	2 158 815	526 643	1 103 464	1 344 682

* неаудировано

По состоянию на 31 декабря 2021, 2022, 2023 годов и на 31 марта 2024 года нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, дата исполнения которых уже наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно, следующим образом:

Операции с валютными свопами по состоянию на 31 декабря 2021 года

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

Операции с валютными свопами по состоянию на 31 декабря 2022 года

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

Операции с валютными свопами по состоянию на 31 декабря 2023 года

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс.	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	50 000 долларов США	04 января 2024 года	50 000 долларов США	2 272 800 тенге	-	АО "Казахстанская фондовая биржа"
Итого					-	

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс.	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	22 000 долларов США	10 октября 2024 года	9 964 911 тенге	22 000 долларов США	389 790	АО "First Heartland Jusan Bank"
Итого					389 790	

Операции с валютными свопами по состоянию на 31 марта 2024 года, неаудировано

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс.	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	22 000 долларов США	10 октября 2024 года	9 964 911 тенге	22 000 долларов США	422 518	АО "First Heartland Jusan Bank"
Итого					422 518	

3. Займы выданные

Кредиты, выданные розничным клиентам

тыс. тенге	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Кредиты, выданные денежными средствами	518 849 581	481 114 098	334 480 876	227 402 953
Потребительские кредиты, выданные клиентам	82 346 903	78 281 647	43 426 150	100 955 080
Кредитные карты	44 640 695	36 002 748	36 742 434	39 676 449
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	645 837 179	595 398 493	414 649 460	368 034 482
Оценочный резерв под убытки	(32 358 946)	(26 686 183)	(15 831 688)	(13 474 011)
Кредиты, выданные розничным клиентам, нетто	613 478 233	568 712 310	398 817 772	354 560 471

* неаудировано

Сумма новых кредитов, выданных в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, составила 136 821 186 тыс. тенге (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: 90 772 150 тыс. тенге), а соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, составило 4 640 203 тыс. тенге (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: 2 532 700 тыс. тенге).

В течение в течении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, кредиты в сумме 81 532 189 тыс. тенге (в течении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: 63 660 493 тыс. тенге) были погашены, в результате чего соответствующее уменьшение оценочного резерва под убытки в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, составило 1 301 630 тыс. тенге (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: 757 454 тыс. тенге).

Сумма новых кредитов, выданных в 2023 году, составила 381 044 957 тыс. тенге (в 2022 году: 277 914 801 тыс. тенге), а соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки составило 19 488 028 тыс. тенге (в 2022 году: 18 992 461 тыс. тенге).

В 2023 году кредиты в сумме 181 891 645 тыс. тенге (2022 год: 216 149 331 тыс. тенге) были погашены, в результате чего соответствующее уменьшение оценочного резерва под убытки составило 4 009 697 тыс. тенге (2022 год: 3 933 075 тыс. тенге).

В 2023 году кредиты в сумме 18 404 280 тыс. тенге (2022 год: 15 150 492 тыс. тенге) были списаны за счет сформированного резерва.

Сумма новых кредитов, выданных в 2021 году: 272 026 196 тыс. тенге, а соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки составило 5 960 395 тыс. тенге.

В 2021 году кредиты в сумме 211 776 251 тыс. тенге были погашены, в результате чего соответствующее уменьшение оценочного резерва под убытки составило 2 811 220 тыс. тенге.

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

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Итого
<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

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

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

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

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Приобретенные либо созданные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>					
Непросроченные	279 448 611	4 515 658	15 739 638	8 560 711	308 264 618
Просроченные на срок менее 30 дней	5 073 897	798 773	1 667 395	294 766	7 834 831
Просроченные на срок 31-90 дней	-	3 432 957	2 046 927	209 475	5 689 359
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	6 476 377	255 234	6 731 611
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3 756 913	178 641	3 935 554
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 915 484	109 419	2 024 903
Итого валовая балансовая стоимость	284 522 508	8 747 388	31 602 734	9 608 246	334 480 876
Оценочный резерв под убытки	(3 087 172)	(1 475 228)	(9 474 115)	1 806 853	(12 229 662)
Балансовая стоимость	281 435 336	7 272 160	22 128 619	11 415 099	322 251 214

<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
Непросроченные	34 221 538	207 303	1 299 409	560 711	36 288 961
Просроченные на срок менее 30 дней	672 244	81 222	275 744	88 558	1 117 768
Просроченные на срок 31-90 дней	-	661 403	410 417	85 324	1 157 144
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1 511 513	132 838	1 644 351
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 367 061	172 697	1 539 758
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 368 298	309 870	1 678 168
Итого валовая балансовая стоимость	34 893 782	949 928	6 232 442	1 349 998	43 426 150
Оценочный резерв под убытки	(445 719)	(267 472)	(3 473)	(1 092 407)	(1 809 071)
Балансовая стоимость	34 448 063	682 456	6 228 969	257 591	41 617 079
<i>Кредитные карты</i>					
Непросроченные	27 866 435	1 991 231	1 791 618	727 342	32 376 626
Просроченные на срок менее 30 дней	534 963	166 707	203 559	54 244	959 473
Просроченные на срок 31-90 дней	-	444 239	287 032	60 794	792 065
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	990 805	78 632	1 069 437
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	664 399	91 543	755 942
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	649 461	139 430	788 891
Итого валовая балансовая стоимость	28 401 398	2 602 177	4 586 874	1 151 985	36 742 434
Оценочный резерв под убытки	(303 714)	(196 950)	(1 066 108)	(226 183)	(1 792 955)
Балансовая стоимость	28 097 684	2 405 227	3 520 766	925 802	34 949 479
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	347 817 688	12 299 493	42 422 050	12 110 229	414 649 460
Оценочный резерв под убытки	(3 836 605)	(1 939 650)	(10 543 696)	488 263	(15 831 688)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	343 981 083	10 359 843	31 878 354	12 598 492	398 817 772

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

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ПСКО	Итого
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>					
Непросроченные	395 307 061	2 202 372	27 961 366	10 901 564	436 372 363
Просроченные на срок менее 30 дней	7 603 322	699 326	2 441 758	362 215	11 106 621
Просроченные на срок 31-90 дней	-	6 300 903	3 543 776	317 503	10 162 182
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	10 363 690	330 023	10 693 713

Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	6 946 332	336 331	7 282 663
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	4 983 918	512 638	5 496 556
Итого валовая балансовая стоимость	402 910 383	9 202 601	56 240 840	12 760 274	481 114 098
Оценочный резерв под убытки	(4 492 459)	(2 420 977)	(15 630 440)	(313 684)	(22 857 560)
Балансовая стоимость	398 417 924	6 781 624	40 610 400	12 446 590	458 256 538
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
Непросроченные	72 491 684	45 433	1 040 165	602 181	74 179 463
Просроченные на срок менее 30 дней	710 102	50 672	118 780	24 123	903 677
Просроченные на срок 31-90 дней	-	491 177	193 507	15 126	699 810
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	607 609	20 743	628 352
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	399 331	35 117	434 448
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 023 540	412 357	1 435 897
Итого валовая балансовая стоимость	73 201 786	587 282	3 382 932	1 109 647	78 281 647
Оценочный резерв под убытки	(869 344)	(205 074)	(781 610)	(20 441)	(1 876 469)
Балансовая стоимость	72 332 442	382 208	2 601 322	1 089 206	76 405 178
<i>Кредитные карты</i>					
Непросроченные	29 273 758	987 383	2 276 334	-	32 537 475
Просроченные на срок менее 30 дней	623 183	85 161	195 557	-	903 901
Просроченные на срок 31-90 дней	-	546 246	263 454	-	809 700
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	773 505	-	773 505
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	455 478	-	455 478
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	522 689	-	522 689
Итого валовая балансовая стоимость	29 896 941	1 618 790	4 487 017	-	36 002 748
Оценочный резерв под убытки	(399 549)	(225 141)	(1 327 464)	-	(1 952 154)
Балансовая стоимость	29 497 392	1 393 649	3 159 553	-	34 050 594
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	506 009 110	11 408 673	64 110 789	13 869 921	595 398 493
Оценочный резерв под убытки	(5 761 352)	(2 851 192)	(17 739 514)	(334 125)	(26 686 183)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	500 247 758	8 557 481	46 371 275	13 535 796	568 712 310

Качество кредитов, выданных розничным клиентам за год, закончившийся 31 марта 2024 года, неаудировано

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные денежными средствами					
Непросроченные	414 937 717	2 507 435	35 051 833	10 873 100	463 370 085
Просроченные на срок менее 30 дней	10 195 874	904 816	3 604 976	380 907	15 086 573
Просроченные на срок 31-90 дней	-	8 168 247	4 922 440	367 245	13 457 932
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	12 129 786	240 055	12 369 841
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	7 453 061	416 844	7 869 905
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	6 000 813	694 432	6 695 245
Итого валовая балансовая стоимость	425 133 591	11 580 498	69 162 909	12 972 583	518 849 581
Оценочный резерв под убытки	(4 708 114)	(3 134 979)	(19 396 014)	(341 876)	(27 580 983)
Балансовая стоимость	420 425 477	8 445 519	49 766 895	12 630 707	491 268 598
Потребительские кредиты, выданные клиентам					
Непросроченные	75 554 156	62 030	1 437 994	593 826	77 648 006
Просроченные на срок менее 30 дней	1 034 831	74 102	173 686	24 374	1 306 993
Просроченные на срок 31-90 дней	-	712 595	242 870	27 538	983 003
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	824 697	16 573	841 270
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	335 858	18 154	354 012
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	863 204	350 415	1 213 619
Итого валовая балансовая стоимость	76 588 987	848 727	3 878 309	1 030 880	82 346 903
Оценочный резерв под убытки	(933 983)	(299 284)	(1 078 542)	(21 780)	(2 333 589)
Балансовая стоимость	75 655 004	549 443	2 799 767	1 009 100	80 013 314
Кредитные карты					
Непросроченные	36 782 182	939 672	2 638 657	-	40 360 511
Просроченные на срок менее 30 дней	844 066	97 498	251 004	-	1 192 568
Просроченные на срок 31-90 дней	-	781 852	350 159	-	1 132 011
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1 017 498	-	1 017 498
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	424 803	-	424 803
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	513 304	-	513 304

Итого валовая балансовая стоимость	37 626 248	1 819 022	5 195 425	-	44 640 695
Оценочный резерв под убытки	(495 610)	(325 326)	(1 623 438)	-	(2 444 374)
Балансовая стоимость	37 130 638	1 493 696	3 571 987	-	42 196 321
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	539 348 826	14 248 247	78 236 643	14 003 463	645 837 179
Оценочный резерв под убытки	(6 137 707)	(3 759 589)	(22 097 994)	(363 655)	(32 358 946)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	533 211 119	10 488 658	56 138 649	13 639 808	613 478 233

Кредиты выданные по срокам погашения на 31 декабря 2021 года

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

Кредиты выданные по срокам погашения на 31 декабря 2022 года

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

Кредиты выданные по срокам погашения на 31 декабря 2023 года

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Просроченные	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам	14 680 258	35 802 205	150 853 374	327 312 674	40 063 799	568 712 310

Кредиты выданные по срокам погашения на 31 марта 2024 года, неаудировано

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Просроченные	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам	12 937 999	43 904 017	162 466 477	345 212 637	48 957 103	613 478 233

4. Торговая и прочая дебиторская задолженность

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

У Эмитента отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2021 года

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

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2022 года

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

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2023 года

Наименование дебитора	Валюта дебиторской задолженности	Сумма дебиторской задолженности, тысяч	Валюта провизий	Сумма провизий, тысяч
Дебиторы по капитальным вложениям	тенге	668 329	тенге	(2 040)
Прочие дебиторы по банковской деятельности	тенге	864 015	тенге	(148 754)
Прочие дебиторы по банковской деятельности	доллар США	11 570	доллар США	-
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	тенге	428 562	тенге	(1 250)
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	доллар США/евро	300 686	доллар США/евро	(17 862)
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	рубль	6 118	рубль	(3 433)
Расходы будущих периодов	тенге	110 769	-	-
Расходы будущих периодов	доллар США/евро	51 810	-	-
Расходы будущих периодов	рубль	1 800	-	-
Прочие предоплаты	тенге	97 080	-	-

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 марта 2024 года, неаудировано

Наименование дебитора	Валюта дебиторской задолженности	Сумма дебиторской задолженности, тысяч	Валюта провизий	Сумма провизий, тысяч
Дебиторы по капитальным вложениям	тенге	455 312	тенге	(7 651)
Прочие дебиторы по банковской деятельности	тенге	1 593 511	тенге	(171 087)
Прочие дебиторы по банковской деятельности	доллар США/евро	11 372	доллар США	(426)
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	тенге	1 488 815	тенге	(19 087)
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	доллар США/евро	321 688	доллар США/евро	(44 829)
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	рубль	5 103	рубль	(3 387)
Расходы будущих периодов	тенге	93 930	-	-

Расходы будущих периодов	доллар США/евро	215 956	-	-
Расходы будущих периодов	рубль	449	-	-
Прочие предоплаты	тенге	492 915	тенге	-

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года

тыс. тенге

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 марта 2024 года сумма, оставшаяся до погашения на одного дебитора, составляющая 5 и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности эмитента, отсутствует.

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

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2021 года

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

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2022 года

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

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2023 года

Наименование дебитора	Валюта	Сумма просроченной торговой и прочей дебиторской задолженности, в тысячах	Сумма провизий, в тысячах	Процент ожидаемых кредитных убытков	Срок просроченной задолженности, дней
Небанковская организация - резидент	тенге	700	-	-	93
Небанковская организация - резидент	тенге	19	-	-	102
Небанковская организация - резидент	тенге	1 200	(75)	6%	154
Небанковская организация - резидент	тенге	2 000	(300)	15%	266
Небанковская организация - резидент	тенге	1 012	(506)	50%	143
Небанковская организация - нерезидент	рубль	1 518	(1 518)	100%	271
Небанковская организация - нерезидент	рубль	1 915	(1 915)	100%	334
Небанковская организация - нерезидент	доллар США	45 703	(3 274)	7%	155
Банковская организация - нерезидент	рубль	1 053	(1 053)	100%	457
Недостача по кассе г. Семей	тенге	45	(45)	100%	1 686

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 31 марта 2024 года, неаудировано

Наименование дебитора	Валюта	Сумма просроченной торговой и прочей дебиторской задолженности, в тысячах	Сумма провизий, в тысячах	Процент ожидаемых кредитных убытков	Срок просроченной задолженности, дней
Небанковская организация - резидент	тенге	995 000	(542 500)	55%	92
Небанковская организация - резидент	тенге	700 000	(350 000)	50%	149
Небанковская организация - резидент	тенге	5 922 759	(2 961 380)	50%	116
Небанковская организация - резидент	тенге	2 090 000	(1 045 000)	50%	115
Небанковская организация - резидент	тенге	156 769	(78 385)	50%	104
Небанковская организация - резидент	тенге	15 000	(7 500)	50%	112
Небанковская организация - резидент	тенге	490 000	(245 000)	50%	93
Небанковская организация - резидент	тенге	385 000	(192 500)	50%	112
Небанковская организация - резидент	тенге	140 000	(70 000)	50%	112
Небанковская организация - резидент	тенге	2 558 000	(1 279 000)	50%	91
Небанковская организация - резидент	тенге	300 000	-	0%	112
Небанковская организация - резидент	тенге	12 292 914	-	0%	112
Небанковская организация - резидент	тенге	2 265 120	(1 132 560)	50%	112
Небанковская организация - резидент	тенге	14 290	(7 145)	50%	93
Небанковская организация - резидент	тенге	180 000	(90 000)	50%	112
Небанковская организация - резидент	тенге	160	(80)	50%	93
Небанковская организация - резидент	тенге	130 000	(65 000)	50%	112
Небанковская организация - резидент	тенге	400 000	(200 000)	50%	112
Небанковская организация - резидент	тенге	400 000	(200 000)	50%	142

Небанковская организация - резидент	тенге	400 000	(200 000)	50%	173
Небанковская организация - резидент	тенге	400 000	(400 000)	100%	203
Небанковская организация - резидент	тенге	152 112	(76 056)	50%	112
Небанковская организация - резидент	тенге	1 012 314	(1 012 314)	100%	234
Небанковская организация - резидент	тенге	11 010 854	(5 505 427)	50%	91
Небанковская организация - нерезидент	рубль	205 700	(102 850)	50%	91
Небанковская организация - нерезидент	евро	9 948 413	(4 974 206)	50%	173
Небанковская организация - нерезидент	евро	1 001 683	(500 841)	50%	91
Банковская организация - нерезидент	рубль	1 007 107	(1 007 107)	100%	548
Недостача по кассе г. Семей	тенге	45 338	(45 338)	100%	1 777

5. Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные

тыс. тенге	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Денежные средства в кассе	14 428 907	16 632 637	11 036 558	9 096 933
Счета типа "Ностро" в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	25 945 595	31 056 110	46 772 126	29 953 677
Счета типа "Ностро" в прочих банках:				
с кредитным рейтингом от А- до А+	30 298 640			
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	49 368 837	2 149 218	12 521 306
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2 038 271	841 441	11 876 405	102 043
с кредитным рейтингом ниже В+	42 455	17 279	18 142	2 235
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	195 692	674 859	967 347	43 593
Счета типа "Ностро" в прочих банках	32 575 058	50 902 416	15 011 112	12 669 177
Оценочный резерв под убытки	(2 234)	(28 420)	(102 802)	(3 196)
Итого счетов типа "Ностро" в прочих банках, за вычетом оценочного резерва под убытки	32 572 824	50 873 996	14 908 310	12 665 981
Эквиваленты денежных средств				
Срочные депозиты в НБРК (с кредитным рейтингом от ВВВ-)	58 596 944	88 145 146	33 028 875	39 909 698
Итого эквивалентов денежных средств	58 596 944	88 145 146	33 028 875	39 909 698
Итого денежных средств и их эквивалентов	131 544 270	186 707 889	105 745 869	91 626 289

* неаудировано

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.

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 марта 2024 года Банк имеет два банк-контрагента (31 декабря 2023 года: один банк-контрагент), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 марта 2024 года составляет 112 017 320 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 119 201 256 тыс. тенге).

Денежные средства и их эквиваленты по срокам погашения

тыс. тенге	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Денежные средства и их эквиваленты до востребования и менее 1 месяца	131 544 270	186 707 889	105 745 869	91 626 289

* неаудировано

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

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

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

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

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

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	104 562 428	53 482 412	27 958 471	704 578	186 707 889

Денежные средства и их эквиваленты в разрезе валют, по состоянию на 31 марта 2024 года, неаудировано

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	73 946 461	31 329 133	26 062 615	206 061	131 544 270

Счета и депозиты в банках

тыс. тенге	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
С кредитным рейтингом от "AA-" до "BBB+"	5 462 431	6 497 497	5 717 144	3 047 207
Итого счетов и депозитов в банках	5 462 431	6 497 497	5 717 144	3 047 207

* неаудировано

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

По состоянию на 31 марта 2024 года Банк открыл депозит на сумму 759 526 тыс. тенге, который служит обеспечением по сделкам валютного свопа (31 декабря 2023 года: 172 733 тыс. тенге), депозит на сумму 4 582 041 тыс. тенге, имеющий ставку 1-месячный SOFR плюс 2 базисных пункта, который служит обеспечением по операциям с картами VISA (31 декабря 2023 года: 4 776 145 тыс. тенге) и маржинальное обеспечение KASE по операциям с ценными бумагами на сумму 117 828 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1 547 928 тыс. тенге). По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года все счета и депозиты в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

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

6. Прочие активы

тыс. тенге	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Дебиторская задолженность партнеров	2 528 625	1 254 318	1 351 085	1 496 554
Комиссии к получению от страховой компании	543 789	68 624	1 417 824	1 151 215
Дебиторская задолженность по сделкам СВОП с VTB Bank	-	1 052 885	1 337 954	-
Резерв под обесценение	(9 161)	(1 057 001)	(669 604)	(97)
Итого прочих финансовых активов	3 063 253	1 318 826	3 437 259	2 647 672
Отложенный налоговый актив	1 030 987	1 176 389	952 232	1 068 648
Расчеты по карточным операциям с VISA International	4 886 227	4 952 793	2 696 602	734 240
Запасы	328 145	411 551	415 500	357 348
Предоплаты по капитальным затратам	455 312	668 329	134 589	345 047
Предоплаты	803 250	261 459	221 893	303 666
Предоплата налогов помимо подоходного налога	32 845	31 426	29 396	234 942
Текущий налоговый актив	1 648 925	1 920 394	4 062 292	50 065
Дебиторская задолженность работников	46 332	35 586	32 789	17 982
Прочие активы	1 619 075	1 813 996	1 464 132	993 054
Оценочный резерв под убытки	(237 707)	(170 146)	(92 890)	(87 923)
Итого прочих нефинансовых активов	10 613 391	11 101 777	9 916 535	4 017 069
Итого прочих активов	13 676 644	12 420 603	13 353 794	6 664 741

* неаудировано

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

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

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

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы:				
Непросроченные	2 754 655	-	-	2 754 655
Просроченные на срок менее 30 дней	13 942	-	-	13 942
Просроченные на срок более 30 дней	-	214	1 338 052	1 338 266
Валовая балансовая стоимость	2 768 597	214	1 338 052	4 106 863
Оценочный резерв под убытки	(529)	-	(669 075)	(669 604)
Балансовая стоимость	2 768 068	214	668 977	3 437 259

Кредитное качество прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2023 года

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы:				
Непросроченные	1 017 865	-	-	1 017 865
Просроченные на срок менее 30 дней	136 806	-	-	136 806
Просроченные на срок 30 - 90 дней	-	114 204	-	114 204
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	1 106 952	1 106 952
Валовая балансовая стоимость	1 154 671	114 204	1 106 952	2 375 827
Оценочный резерв под убытки	-	(507)	(1 056 494)	(1 057 001)
Балансовая стоимость	1 154 671	113 697	50 458	1 318 826

Кредитное качество прочих финансовых активов по состоянию на 31 марта 2024 года, неаудировано

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Прочие финансовые активы:					
Непросроченные	527 274 055	3 509 137	39 128 484	11 466 924	581 378 600
Просроченные на срок менее 30 дней	12 074 771	1 076 416	4 029 666	405 280	17 586 133
Просроченные на срок 30 - 90 дней	-	9 662 694	5 515 469	394 783	15 572 946
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	29 563 024	1 736 473	31 299 497
Валовая балансовая стоимость	539 348 826	14 248 247	78 236 643	14 003 460	645 837 176
Оценочный резерв под убытки	(6 137 707)	(3 759 589)	(22 097 994)	(363 655)	(32 358 946)
Балансовая стоимость	533 211 119	10 488 658	56 138 649	13 639 805	613 478 230

7. Активы, связанные с осуществлением страховой деятельности

Не применимо.

ПАССИВЫ**1. Акционерный капитал**

тыс. тенге	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Акционерный капитал	5 199 503	5 199 503	5 199 503	5 199 503

* неаудировано

По состоянию на 31 марта 2024 года акционерный капитал Банка состоит из 160 240 простых акций (31 декабря 2023, 2022 и 2021 годы: 160 240 простых акций), а находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34 890 простых акций (31 декабря 2023, 2022 и 2021 годы: 34 890 простых акций).

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

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Валюта, в которой осуществляется выплата дивидендов	-	-	Тенге
Размер дивиденда на одну акцию	-	-	286 616 тенге
Вид акций	-	-	Простые акции
Выплаченные дивиденды	-	-	10 000 032 240 штук
Задолженность по выплате дивидендов	-	-	Отсутствует

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, Банком не были объявлены и выплачены дивиденды (2023 год: не были объявлены и выплачены дивиденды). В течение 2022 года Банком не были объявлены и выплачены дивиденды.

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

	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Количество объявленных акций	160 240	160 240	160 240	160 240
Количество размещенных акций	34 890	34 890	34 890	34 890
Вид акций	Простые акции	Простые акции	Простые акции	Простые акции

* неаудировано

Акционерный капитал Банка состоит из 160 240 простых акций, находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34 890 простых акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 10 609,10 тенге.

2. Резервный капитал/прочие виды резервов**Резервный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 марта 2024 года Эмитентом резервный капитал не создавался.

Прочие виды резервов

тыс. тенге	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Резерв хеджирования	-	-	(508 951)	(179 421)
Резерв изменения справедливой стоимости	-	-	(21 372)	85 520

* неаудировано

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

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

Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам

тыс. тенге	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Кредиты, выданные розничным клиентам	(10 409 072)	(24 141 290)	(12 337 050)	(2 741 398)
Денежные средства и их эквиваленты	25 721	69 827	(60 939)	(2 555)
Инвестиционные ценные бумаги	-	1 396	58 735	(995)
Прочие активы	40 733	(387 397)	(841 418)	(61 352)
Итого	(10 342 617)	(24 457 464)	(13 180 672)	(2 806 300)

* неаудировано

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

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

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

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

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

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы:				
Остаток на 01 января 2023 года	529	-	669 075	669 604
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(529)	507	387 419	387397
Остаток на 31 декабря 2023 года	-	507	1 056 494	1 057 001

Сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по прочим финансовым активам на 31 марта 2024 года, неаудировано

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы:				
Остаток на 01 января 2024 года*	-	507	1 056 494	1 057 001
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	(507)	(40 226)	(40 733)
Списания	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2024 года*	-	-	1 016 268	1 016 268

Анализ изменения резерва под кредитные убытки на 31 декабря 2021 года

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

Анализ изменения резерва под кредитные убытки на 31 декабря 2022 года

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 01 января 2022 года	2 479 120	1 293 370	9 701 521	-	13 474 011
Эффект от применения Постановления НБРК №269	(34 389)	(156 628)	(2 132 108)	108 339	(2 214 786)
Перевод на Стадию 1	43 646	(43 646)	-	-	-
Перевод на Стадию 2	(80 725)	332 265	(251 540)	-	-
Перевод на Стадию 3	(248 811)	(657 621)	906 432	-	-

Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	7 500 669	3 261 258	9 648 994	(1 418 460)	18 992 461
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(5 822 905)	(2 089 348)	7 171 776	(2 141 222)	(2 881 699)
Списания	-	-	(14 755 061)	2 963 080	(11 791 981)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	253 682	-	253 682
Остаток на 31 декабря 2022 года	3 836 605	1 939 650	10 543 696	(488 263)	15 831 688

Анализ изменения резерва под кредитные убытки на 31 декабря 2023 года

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 01 января 2023 года	3 836 605	1 939 650	10 543 696	(488 263)	15 831 688
Перевод на Стадию 1	42 152	(42 152)	-	-	-
Перевод на Стадию 2	(54 117)	411 443	(357 326)	-	-
Перевод на Стадию 3	(350 859)	(483 633)	834 492	-	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	9 166 353	1 937 841	6 689 587	1 694 247	19 488 028
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(6 878 782)	(911 957)	17 876 438	(395 033)	9 690 666
Списания	-	-	(17 927 454)	(476 826)	(18 404 280)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	80 081	-	80 081
Остаток на 31 декабря 2023 года	5 761 352	2 851 192	17 739 514	334 125	26 686 183

Анализ изменения резерва под кредитные убытки на 31 марта 2024 года

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 01 января 2024 года	5 761 352	2 851 192	17 739 514	334 125	26 686 183
Перевод на Стадию 1	35 903	(35 903)	-	-	-
Перевод на Стадию 2	(115 652)	874 896	(759 244)	-	-
Перевод на Стадию 3	(261 712)	(3 426 918)	3 688 630	-	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	3 371 292	171 500	814 543	282 869	4 640 204
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2 653 476)	3 324 822	5 405 202	(307 680)	5 768 868
Списания	-	-	(4 904 655)	54 342	(4 850 313)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	114 004	-	114 004
Остаток на 31 марта 2024 года	6 137 707	3 759 589	22 097 994	363 656	32 358 946

3. Займы полученные

Прочие привлеченные средства на 31 декабря 2021 года

тыс. тенге	Дата выдачи	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	31.12.2021	31.12.2020
Необеспеченные кредиты и займы	10 ноября 2021	13 октября 2023	Доллар США	4,9%	21 739 871	-
Необеспеченные кредиты и займы	15 октября 2021	13 октября 2023	Доллар США	4,9%	21 400 554	-
Необеспеченные кредиты и займы	04 августа 2021	04 августа 2023	Тенге	12,5%	6 005 671	-
Необеспеченные кредиты и займы	24 декабря 2019	24 июня 2021	Тенге	13,5%	-	6 002 436
Итого					49 146 096	6 002 436

Прочие привлеченные средства на 31 декабря 2022 года

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

Прочие привлеченные средства на 31 декабря 2023 года

тыс. тенге	Дата выдачи	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	31.12.2023	31.12.2022
Необеспеченные кредиты и займы	30 ноября 2023	30 января 2025	Тенге	18,45%	47 589 584	-
Необеспеченные кредиты и займы	01 марта 2023	01 марта 2024	Тенге	19,50%	10 103 858	-
Необеспеченные кредиты и займы	16 ноября 2023	18 декабря 2024	Тенге	19,50%	10 030 448	-
Необеспеченные кредиты и займы	28 ноября 2023	28 мая 2024	Тенге	17,25%	3 005 750	-
Необеспеченные кредиты и займы	29 июля 2022	13 октября 2023	Доллар США	4,90%	-	46 789 765
Необеспеченные кредиты и займы	11 ноября 2022	11 ноября 2023	Тенге	18,25%	-	10 061 164
Итого					70 729 640	56 850 929

Прочие привлеченные средства на 31 марта 2024 года, неаудировано

тыс. тенге	Дата выдачи	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	31.03.2024*	31.12.2023
Необеспеченные кредиты и займы	30 ноября 2023	30 января 2025	Тенге	18,45%	-	47 589 584
Необеспеченные кредиты и займы	01 марта 2023	01 марта 2024	Тенге	19,50%	-	10 103 858
Необеспеченные кредиты и займы	16 ноября 2023	18 декабря 2024	Тенге	19,50%	10 041 880	10 030 448
Необеспеченные кредиты и займы	28 ноября 2023	28 мая 2024	Тенге	17,25%	3 005 750	3 005 750
Необеспеченные кредиты и займы	28 февраля 2024	28 февраля 2025	Тенге	17,40%	8 955 563	-
Итого					22 003 193	70 729 640

*неаудировано

4. Выпущенные долговые ценные бумаги

Эмитент имеет следующие выпуски облигаций, обращающихся на АО "Казахстанская фондовая биржа".

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

Дата начала обращения	17 февраля 2022 года
Номинальная стоимость	1 000 тенге
Ставка вознаграждения в годовом измерении	12,50%
Периодичность выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится 2 (два) раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.
Дата погашения	17 февраля 2025 года
Количество объявленных облигаций	20 000 000 штук
Количество размещенных облигаций	20 000 000 штук
Объем денег, привлеченных от размещения облигаций	19 132 325 753 тенге
Доходность при размещении	Первое размещение 17 февраля 2022 года – 12,95% Второе и последующие размещения – 18,0%

Четвертый выпуск в рамках третьей облигационной программы (ISIN KZ2C00009892).

Дата начала обращения	04 августа 2023 года
Номинальная стоимость	1 000 тенге
Ставка вознаграждения в годовом измерении	16,50%
Периодичность выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится 2 (два) раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.
Дата погашения	04 августа 2025 года
Количество объявленных облигаций	20 000 000 штук
Количество размещенных облигаций	20 000 000 штук

Объем денег, привлеченных от размещения облигаций	20 075 124 118 тенге
Доходность при размещении	Первое размещение 04 августа 2023 года – 18,0%

Пятый выпуск в рамках третьей облигационной программы (ISIN KZ2C00009918).

Дата начала обращения	31 июля 2023 года
Номинальная стоимость	1 000 тенге
Ставка вознаграждения в годовом измерении	16,50%
Периодичность выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится 2 (два) раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.
Дата погашения	31 июля 2026 года
Количество объявленных облигаций	20 000 000 штук
Количество размещенных облигаций	19 959 431 штук
Объем денег, привлеченных от размещения облигаций	19 699 807 887 тенге
Доходность при размещении	Первое размещение 31 июля 2023 года – 18,0% Второе и последующие размещения – 18,0%

Шестой выпуск в рамках третьей облигационной программы (ISIN KZ2C00009926).

Дата начала обращения	08 августа 2023 года
Номинальная стоимость	1 000 тенге
Ставка вознаграждения в годовом измерении	16,50%
Периодичность выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится 2 (два) раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.
Дата погашения	08 августа 2028 года
Количество объявленных облигаций	10 000 000 штук
Количество размещенных облигаций	9 902 059 штук
Объем денег, привлеченных от размещения облигаций	9 797 009 740 тенге
Доходность при размещении	Первое размещение 08 августа 2023 года – 17,30%

Облигации, подлежащие частному размещению (ISIN KZ2C00011120).

Дата начала обращения	03 мая 2024 года
Номинальная стоимость	1 000 тенге
Ставка вознаграждения в годовом измерении	17,15%
Периодичность выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится 2 (два) раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.
Дата погашения	03 мая 2026 года
Количество объявленных облигаций	40 000 000 штук
Количество размещенных облигаций	7 250 000 штук

Объем денег, привлеченных от размещения облигаций	7 250 000 000 тенге
Доходность при размещении	Первое размещение 03 мая 2024 года – 17,15%

С 25 апреля 2024 года облигации ISIN KZ2C00011047 АО "Home Credit Bank" включены в официальный список KASE по категории "коммерческие облигации" основной площадки: номинальная стоимость: 1 000 тенге, объем выпуска 10 000 000 000 тенге; срок обращения 360 дней; полугодовой купон, который будет определен по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций. На дату утверждения настоящего Инвестиционного меморандума облигации не размещались, в обращении не находятся.

Эмитент имеет четыре действующих выпуска облигаций на Astana International Exchange.

ISIN KZX000001300 на Astana International Exchange.

Дата начала обращения	31 мая 2023 года
Номинальная стоимость	1 000 долларов США
Ставка вознаграждения в годовом измерении	3,00%-5,00%
Периодичность выплаты вознаграждения	Не применимо, облигации дисконтные
Дата погашения	30 мая 2024 года
Количество объявленных облигаций	20 000 штук
Количество размещенных облигаций	14 824 штуки
Объем денег, привлеченных от размещения облигаций	14 097 257 долларов США
Доходность при размещении	5,0%

ISIN KZX000001383 на Astana International Exchange.

Дата начала обращения	15 июня 2023 года
Номинальная стоимость	1 000 долларов США
Ставка вознаграждения в годовом измерении	5,00%-7,00%
Периодичность выплаты вознаграждения	Не применимо, облигации дисконтные
Дата погашения	15 июня 2024 года
Количество объявленных облигаций	20 000 штук
Количество размещенных облигаций	20 000 штук
Объем денег, привлеченных от размещения облигаций	18 726 015 долларов США
Доходность при размещении	7,0%

ISIN KZX000001532 на Astana International Exchange.

Дата начала обращения	17 августа 2023 года
Номинальная стоимость	1 000 долларов США
Ставка вознаграждения в годовом измерении	6,00%-8,00%
Периодичность выплаты вознаграждения	Не применимо, облигации дисконтные
Дата погашения	17 августа 2024 года

Количество объявленных облигаций	30 000 штук
Количество размещенных облигаций	13 487 штук
Объем денег, привлеченных от размещения облигаций	18 726 015 долларов США
Доходность при размещении	7,0%

ISIN KZX000001730 на Astana International Exchange.

Дата начала обращения	20 октября 2023
Номинальная стоимость	1 000 долларов США
Ставка вознаграждения в годовом измерении	6,00%-8,00%
Периодичность выплаты вознаграждения	Не применимо, облигации дисконтные
Дата погашения	20 октября 2024 года
Количество объявленных облигаций	30 000 штук
Количество размещенных облигаций	22 112 штук
Объем денег, привлеченных от размещения облигаций	20 940 830 долларов США
Доходность при размещении	7,0%

Депозитные сертификаты

тыс. тенге	Процентная ставка	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Депозитные сертификаты	12,00%	-	1 812	37 056	113 583
Депозитные сертификаты	13,00%	-	-	2 101	-
Депозитные сертификаты	13,50%	301	-	12 507	-
Депозитные сертификаты	14,00%	100	401	13 474	1 841 134
Депозитные сертификаты	14,50%	601	-	548 275	27 593 178
Депозитные сертификаты	15,00%	-	6 365	3 575 148	11 779 821
Депозитные сертификаты	15,50%	-	-	8 581 576	-
Депозитные сертификаты	16,00%	2 448 705	10 105	7 499 378	736 273
Депозитные сертификаты	16,50%	7 821 042	-	5 621 005	-
Депозитные сертификаты	17,00%	-	8 330 408	-	-
Депозитные сертификаты	17,40%	3 341 088	-	-	-
Депозитные сертификаты	17,50%	11 929 342	-	19 587 755	-
Депозитные сертификаты	17,70%	153 000	-	-	-
Депозитные сертификаты	17,80%	1 464 589	-	-	-
Депозитные сертификаты	17,90%	1 356 160	-	-	-
Депозитные сертификаты	18,00%	931 574	15 705 309	1 515 891	-
Депозитные сертификаты	18,30%	1 384 175	-	-	-
Депозитные сертификаты	18,40%	2 085 000	-	-	-
Депозитные сертификаты	18,50%	29 968 340	-	1 660 238	-
Депозитные сертификаты	18,80%	1 124 853	-	-	-
Депозитные сертификаты	19,00%	12 242 494	42 814 608	-	-
Депозитные сертификаты	19,50%	2 232 000	-	-	-

Депозитные сертификаты	20,00%	-	2 232 000	-	-
Итого		78 483 364	69 101 008	48 654 404	42 063 989

* неаудировано

По состоянию на 31 марта 2024 года Банк выпустил необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам сроком на 1 и 2 года и общей номинальной стоимостью 78 483 364 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 13,50-19,50% годовых при наступлении срока погашения.

По состоянию на 31 декабря 2023 года: депозитные сертификаты банка сроком на 1 и 2 года и общей номинальной стоимостью 69 101 008 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 12,0-20,0% годовых при наступлении срока погашения.

5. Кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность

тыс. тенге	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
<i>Корпоративные клиенты</i>				
Текущие счета	32 702 791	31 376 188	33 424 951	744 331
Срочные депозиты	11 642 539	9 833 658	3 401 705	23 998 716
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	44 345 330	41 209 846	36 826 656	24 743 047
<i>Розничные клиенты</i>				
Текущие счета	33 790 408	33 839 647	25 897 042	24 877 594
Срочные депозиты	322 785 266	304 407 844	203 280 363	144 981 285
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	356 575 674	338 247 491	229 177 405	169 858 879
Итого	400 921 004	379 457 337	266 004 061	194 601 926

* неаудировано

У Эмитента отсутствует долгосрочная кредиторская задолженность.

Краткосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2021 года

Статья	Валюта	Сумма кредиторской задолженности, тысяч	Валюта	Сумма провизий, тысяч
Кредиторы по капитальным вложениям	Тенге	1 395	-	-
Прочие кредиторы по банковской деятельности	Тенге	2 268 507	Тенге	1 109 267
Прочие кредиторы по банковской деятельности	Доллар США/Евро	43	-	-
Прочие кредиторы по неосновной деятельности	Тенге	1 414	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Тенге	1 474 102	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Доллар США/Евро	1 809 119	-	-
Прочие предоплаты	Тенге	2 501	-	-

Краткосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2022 года

Статья	Валюта	Сумма кредиторской задолженности, тысяч	Валюта	Сумма провизий, тысяч
Прочие кредиторы по банковской деятельности	Тенге	3 692 486	Тенге	1 139 045
Прочие кредиторы по банковской деятельности	Доллар США/Евро	46	-	-

Прочие кредиторы по банковской деятельности	Рубль	19	-	-
Прочие кредиторы по неосновной деятельности	Тенге	2 685	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Тенге	1 650 979	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Доллар США/Евро	1 180 722	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Рубль	42 959	-	-
Прочие предоплаты	Тенге	4 106	-	-

Краткосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2023 года

Статья	Валюта	Сумма кредиторской задолженности, в тысячах	Валюта	Сумма провизий, тысяч
Прочие кредиторы по банковской деятельности	Тенге	2 931 014	Тенге	1 123 616
Прочие кредиторы по банковской деятельности	Доллар США/Евро	45	-	-
Прочие кредиторы по банковской деятельности	Рубль	15	-	-
Прочие кредиторы по неосновной деятельности	Тенге	18 077	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Тенге	2 065 140	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Доллар США/Евро	1 821 979	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Рубль	22 351	-	-
Прочие предоплаты	Тенге	3 044	-	-

Краткосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31 марта 2024 года, неаудировано

Статья	Валюта	Сумма кредиторской задолженности, в тысячах	Валюта	Сумма провизий, тысяч
Прочие кредиторы по банковской деятельности	Тенге	1 736 235	Тенге	1 359 523
Прочие кредиторы по банковской деятельности	Доллар США/Евро	45	-	-
Прочие кредиторы по банковской деятельности	Рубль	15	-	-
Прочие кредиторы по неосновной деятельности	Тенге	12 252	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Тенге	2 271 516	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Доллар США/Евро	1 156 800	-	-
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	Рубль	21 433	-	-
Прочие предоплаты	Тенге	8 820	-	-

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

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

Дополнительно раскрывается информация по просроченной кредиторской задолженности: срок просроченной задолженности и причины возникновения просроченной задолженности

Просроченная кредиторская задолженность у Банка отсутствует.

6. Привлеченные вклады (применимо для банков второго уровня)

тыс. тенге	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
<i>Корпоративные клиенты</i>				
Текущие счета	32 702 791	31 376 188	33 424 951	744 331
Срочные депозиты	11 642 539	9 833 658	3 401 705	23 998 716
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	44 345 330	41 209 846	36 826 656	24 743 047
<i>Розничные клиенты</i>				
Текущие счета	33 790 408	33 839 647	25 897 042	24 877 594
Срочные депозиты	322 785 266	304 407 844	203 280 363	144 981 285
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	356 575 674	338 247 491	229 177 405	169 858 879
Итого	400 921 004	379 457 337	266 004 061	194 601 926

Счета и депозиты банков

тыс. тенге	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Счета лоро	1 763 725	1 205 778	4 327 271	143 962
Срочные депозиты	-	-	546 736	34 057 669
Итого	1 763 725	1 205 778	4 874 007	34 201 631

* неаудировано

По состоянию на 31 марта 2024 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2023 года: один клиент). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 марта 2024 года составляет 20 594 223 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года 21 470 760 тыс. тенге).

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

в тысячах	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	19 610 943	5 093 117	38 987	-	24 743 047
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	148 957 100	15 852 197	5 010 149	39 433	169 858 879
Итого	168 568 043	20 945 314	5 049 136	39 433	194 601 926

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

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

Привлеченные вклады в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	12 392 365	1 565 791	26 793 207	546 799	41 298 162
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	311 050 117	22 317 212	4 733 156	58 690	338 159 176
Итого	323 442 481	23 883 003	31 526 364	605 489	379 457 337

Привлеченные вклады в разрезе валют по состоянию на 31 марта 2024 года, неаудировано

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	16 890 022	1 787 202	25 673 413	305	44 350 942
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	331 777 185	19 936 013	4 808 940	47 924	356 570 062
Итого	348 667 207	21 723 216	30 482 353	48 229	400 921 004

7. Прочие обязательства

тыс. тенге	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Кредиторская задолженность за услуги	4 351 569	4 929 333	3 214 804	3 620 522
Кредиторская задолженность перед партнерами	3 297 652	4 436 233	2 883 405	1 585 081
Кредиторская задолженность по возврату клиентам ранее полученных сумм будущих процентов за весь период кредитования	738 643	813 024	1 710 000	-
Резервы под кредитные убытки по неиспользованным кредитным лимитам	1 359 523	1 123 616	560 479	655 158
Итого прочих финансовых обязательств	9 747 387	11 302 206	8 368 688	5 860 761
Кредиторская задолженность перед работниками	2 811 573	2 021 955	1 182 219	1 685 699
Резерв по отпускам	1 761 824	1 505 793	1 481 414	1 154 966
Текущее налоговое обязательство	-	-	-	-
Налоги к уплате, отличные от подоходного налога	1 286 674	447 652	448 332	733 168
Прочие нефинансовые обязательства	132 991	96 675	74 197	278 841
Итого прочих нефинансовых обязательств	5 993 062	4 072 075	3 186 162	3 852 674
Итого прочих обязательств	15 740 449	15 374 281	11 554 850	9 713 435

* неаудировано

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

	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Обязательства				

Операции с валютными свопами	(831 595)	(403 276)	(2 234 144)	(976 093)
Операции спот	(1 736 412)	(136 343)	(81 113)	(647 823)
Операции по опциону	(27 403)	(42 978)	-	-
Итого	(2 595 410)	(582 597)	(2 315 257)	(1 623 916)

* неаудировано

По состоянию на 31 декабря 2021, 2022 и 2023 годов нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, дата исполнения которых уже наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно, следующим образом:

Операции с валютными свопами по состоянию на 31 декабря 2021 года

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

Операции с валютными свопами по состоянию на 31 декабря 2022 года

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

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

Операции с валютными свопами по состоянию на 31 декабря 2023 года

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	8 000 долларов США	17 июня 2024 года	4 009 600 тенге	(199 581)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	8 600 долларов США	24 июля 2024 года	4 254 420 тенге	(125 119)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	6 400 долларов США	17 июня 2024 года	3 121 280 тенге	(78 576)	PPF Banka a.s.
Итого				(403 276)	

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не заключал контракты по валютным свопам для хеджирования валютного риска.

Операции с валютными свопами по состоянию на 31 марта 2024 года, неаудировано

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	8 000 долларов США	17 июня 2024 года	4 009 600 тенге	(348 988)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	8 600 долларов США	24 июля 2024 года	4 254 420 тенге	(287 318)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	6 400 долларов США	17 июня 2024 года	3 121 280 тенге	(195 289)	PPF Banka a.s.
Итого				(831 595)	

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.

Забалансовые обязательства

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

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

тыс. тенге	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	54 020 686	46 105 006	32 071 821	48 721 429
Итого	54 020 686	46 105 006	32 071 821	48 721 429

* неаудировано

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

8. Обязательства, связанные с осуществлением страховой деятельности

Не применимо.

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

тыс. тенге

	31.03.2024*	доля	31.12.2023	Доля	31.12.2022	Доля	31.12.2021	Доля
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки								
Кредиты, выданные розничным клиентам	49 380 095	93,39%	158 358 096	93,02%	107 886 988	94,30%	90 129 121	95,60%
Денежные средства и их эквиваленты	3 493 701	6,61%	11 848 391	6,96%	5 982 223	5,20%	3 580 813	3,80%
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	40 689	0,02%	586 273	0,50%	567 292	0,60%
Итого процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки	52 873 796	100%	170 247 176	100%	114 455 484	100%	94 277 226	100%

* неаудировано

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

тыс. тенге	31.03.2024*	Доля*	31.12.2023	Доля	31.12.2022	Доля	31.12.2021	Доля
Текущие счета и депозиты клиентов	(11 248 949)	55,18%	(32 795 642)	51,73%	(19 583 185)	56,10%	(15 940 451)	55,70%
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 502 803)	17,18%	(6 029 831)	9,51%	(3 187 911)	9,10%	(4 445 403)	15,50%
Счета и депозиты банков	(314 864)	1,54%	(1 426 242)	2,25%	(1 194 142)	3,40%	(2 277 797)	8,00%
Прочие привлеченные средства	(1 905 977)	9,35%	(12 595 191)	19,87%	(3 581 170)	10,30%	(909 154)	3,20%
Депозитные сертификаты	(3 306 248)	16,22%	(10 038 022)	15,83%	(6 850 911)	19,60%	(4 565 894)	16,00%
Обязательства по аренде	(107 311)	0,53%	(517 476)	0,82%	(520 925)	1,50%	(481 394)	1,70%
Итого процентных расходов	(20 386 152)	100%	(63 402 404)	100%	(34 918 244)	100%	(28 620 093)	100%

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

Не применимо.

4. Комиссионные доходы/расходы**Комиссионные доходы**

тыс. тенге	31.03.2024*	Доля	31.12.2023	Доля	31.12.2022	Доля	31.12.2021	Доля
Комиссионный доход по страхованию	1 170 029	57,53%	4 479 255	59,11%	3 806 560	60,20%	18 781 704	90,60%
Карточные операции	677 173	33,30%	2 949 537	38,93%	2 416 740	38,20%	1 498 433	7,20%
Комиссии за досрочное погашение кредитов	1 582	0,08%	2 331	0,03%	138	0,00%	368 383	1,80%
Переводные операции	6 799	0,33%	46 676	0,62%	59 984	0,90%	36 077	0,20%
Прочие комиссионные доходы	178 104	8,76%	99 601	1,31%	39 806	0,60%	55 967	0,30%
Итого комиссионных доходов	2 033 687	100%	7 577 400	100%	6 323 228	100%	20 740 564	100%

* неаудировано

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

Комиссионные расходы

тыс. тенге	31.03.2024*	Доля	31.12.2023	Доля	31.12.2022	Доля	31.12.2021	Доля
Комиссии за услуги верификации данных	(326 532)	8,53%	(1 419 375)	10,70%	(1 151 595)	10,88%	(1 269 844)	19,80%
Обработка операций по платежным картам	(587 398)	15,35%	(1 900 905)	14,34%	(1 458 944)	13,78%	(1 450 865)	22,63%
Расчетные операции	(1 020 788)	26,67%	(3 757 138)	28,34%	(2 510 894)	23,72%	(2 162 333)	33,72%
Комиссии, уплаченные партнерам	(65 906)	1,72%	(315 923)	2,38%	(278 548)	2,63%	(323 104)	5,04%
Взносы в фонд страхования депозитов	(264 032)	6,90%	(992 314)	7,48%	(683 980)	6,46%	(617 936)	9,64%
Расходы по возврату клиентам ранее полученных сумм будущих процентов за весь период кредитования	-	-	(200 000)	1,51%	(2 700 528)	25,51%	-	-
Кэшбэк по дебетным картам клиентов	(1 430 632)	37,37%	(4 337 622)	32,71%	(1 737 910)	16,42%	-	-
Прочие комиссионные расходы	(132 644)	3,47%	(335 811)	2,53%	(63 669)	0,60%	(587 684)	9,17%
Итого комиссионных расходов	(3 827 932)	100,00%	(13 259 088)	100,00%	(10 586 068)	100,00%	(6 411 766)	100,00%

* неаудировано

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

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

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

тыс. тенге	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Валютные свопы с PPF Banka A.S. сроком от 1 до 2 лет, нетто	428 319	1 894 372	(2 661 081)	(2 765 048)
Валютные свопы с АО "First Heartland Jusan Bank" сроком в 1 год, нетто	559 955	1 544 806	(123 401)	-
Валютные свопы с ПАО "ВТБ Банк" сроком от 1 до 2 лет, нетто		739 211	(708 155)	(534 755)
Краткосрочные валютные свопы с ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	-	636 189	-	(477)
Валютные свопы с DEUTSCHE BANK AG сроком до 1 года, нетто	55 671	-		
Валютные свопы с ПАО "Совкомбанк" сроком в 2 года, нетто		-	-	(312 240)
Краткосрочные валютные свопы на КФБ, нетто	77 463	(507 033)	-	51 733
Dostyk Plaza TOO (REAL ESTATE & CONSTRUCTION Group TOO) сроком от 1 до 2 лет, нетто	81	27 552	-	-
Mega Plaza TOO сроком от 1 до 2 лет, нетто	150	763	-	-
TS Development Shymkent TOO сроком от 1 до 2 лет, нетто	137	13 025	-	-
Mega Center сроком от 2 до 5 лет, нетто	156	1 637	-	-
Итого	1 121 932	4 350 524	(3 492 637)	(3 560 787)

* неаудировано

Чистая прибыль/чистый убыток от операций с иностранной валютой

тыс. тенге	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Курсовые разницы, нетто	514 600	(252 906)	(3 470 197)	(1 389 707)
Дилинговые операции, нетто	259 761	392 461	(189 468)	89 307
Итого	774 361	139 555	(3 659 665)	(1 300 400)

* неаудировано

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

6. Прочие доходы/расходы, неуказанные выше

Общие административные расходы

тыс. тенге	31.03.2024*	Доля, %	31.12.2023	Доля, %	31.12.2022	Доля, %	31.12.2021	Доля, %
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	6 114 801	45,94%	19 669 831	45,96%	16 566 416	47,40%	16 429 953	46,30%
Износ и амортизация	1 601 664	12,03%	4 911 058	11,47%	4 510 366	12,90%	4 356 410	12,30%
Информационные технологии	1 898 137	14,26%	4 754 758	11,11%	2 464 778	7,10%	3 565 139	10,10%
Профессиональные услуги	734 540	5,52%	3 649 777	8,53%	2 681 896	7,70%	2 954 880	8,30%
Телекоммуникационные и почтовые услуги	704 844	5,30%	2 397 616	5,60%	2 433 217	7,00%	2 635 773	7,40%
Реклама и маркетинг	758 243	5,70%	2 648 140	6,19%	2 027 569	5,80%	1 676 601	4,70%
Услуги коллекторских компаний	426 630	3,21%	1 415 244	3,31%	1 226 130	3,50%	1 599 893	4,50%
Налоги, отличные от подоходного налога	328 739	2,47%	1 279 866	2,99%	947 338	2,70%	876 976	2,50%
Аренда	119 777	0,90%	574 208	1,34%	522 705	1,50%	719 341	2,00%
Командировочные расходы	97 023	0,73%	333 629	0,78%	250 863	0,70%	90 754	0,30%
Прочие административные расходы	526 041	3,95%	1 165 182	2,72%	1 309 449	3,70%	556 500	1,60%
Итого	13 310 439	100%	42 799 309	100%	34 940 727	100%	35 462 220	100%

* неаудировано

Расходы по подоходному налогу

тыс. тенге	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
<i>Расход по подоходному налогу</i>				
Расход по текущему подоходному налогу	1 693 600	7 210 115	4 945 359	9 192 976
Текущий подоходный налог, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	4 276	23 509	45 732	(484 962)
Итого	1 697 876	7 233 624	4 991 091	8 708 014
<i>Расход по отложенному налогу</i>				
Возникновение и восстановление временных разниц	145 402	(351 394)	198 800	(930 072)
Итого расхода по подоходному налогу	1 843 278	6 882 230	5 189 891	7 777 942

* неаудировано

РАЗДЕЛ VII. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

1. Коэффициенты согласно пруденциальным нормативам

Пруденциальные нормативы	Нормативное значение	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Коэффициент достаточности основного капитала (k1)	$\geq 0,075$	0,148	0,154	0,182	0,18
Коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-2)	$\geq 0,085$	0,148	0,154	0,182	0,18
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	$\geq 0,12$	0,148	0,154	0,182	0,18
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями (k3)	$\leq 0,250$	0,071	0,072	0,083	0,05
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями (k3')	$\leq 0,100$	0,006	0,002	0,000	0,03
Коэффициент текущей ликвидности (k4)	$\geq 0,300$	2,065	3,004	3,57	7,2
Коэффициент срочной ликвидности (k4-1)	$\geq 1,000$	13,091	23,038	11,596	6,98
Коэффициент срочной ликвидности (k4-2)	$\geq 0,900$	3,273	6,178	3,199	3,63
Коэффициент срочной ликвидности (k4-3)	$\geq 0,800$	1,716	2,217	1,691	2,47
Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-4)	$\geq 1,000$	60,106	130,088	84,26	18,39
Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-5)	$\geq 0,900$	21,066	22,365	4,987	7,4
Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-6)	$\geq 0,800$	4,266	11,052	2,628	3,99
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами РК (k7)	$\leq 0,1000$	0,052	0,061	0,088	0,07
Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	$\leq 0,1000$	0,008	0,002	0,000	0,03

Коэффициент макс. размера банковского кредита (Бк)	≤ 0,100	0,000	0,000	0,000	0,000
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк)	≤ 5,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Коэффициент размера риска банка по обязательствам акционерного общества "Банк Развития Казахстана" (Рбрк)	≤ 0,500	0,000	0,000	0,000	0,000
Коэффициент по размещению части средств банка во внутренние активы К(ва)	≥ 1,000	1,341	1,403	1,53	1,57
Коэффициент покрытия ликвидности К(пл)	min 1,0	4,27	4,694	3,884	2,87
Коэффициент нетто стабильного фондирования К(сф)	min 1,0	1,144	1,258	1,103	1,18

* неаудировано

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней.

По состоянию на 31 декабря 2023 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 2022 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 2022 года: 0,080).

По состоянию на 31 марта 2024 года, на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 и 2021 годов, Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу, выполняет все пруденциальные нормативы.

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

	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Капитал 1-го уровня				
Акционерный капитал	5 199 503	5 199 503	5 199 503	5 199 503
Нераспределенная прибыль за предыдущие годы	151 613 598	126 906 460	109 464 187	77 971 056
Прибыль за период	6 596 962	24 707 138	17 442 273	31 493 131
Нематериальные активы	(14 740 453)	(11 929 730)	(5 480 921)	(5 780 968)
Резерв изменения справедливой стоимости	-	-	486 183	204 810
Итого капитала 1-го уровня	148 669 610	144 883 371	127 111 225	109 087 532
Итого капитала 2-го уровня	-	-	127 111 225	109 087 532
Итого капитала	148 669 610	144 883 371	127 111 225	109 087 532

Итого активов, взвешенных с учетом кредитного риска	932 394 144	880 130 494	618 444 493	516 364 423
Итого активов и обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, включая рыночные и операционные риски	1 005 258 642	943 436 547	686 764 720	591 764 694
Итого капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски	14,80%	15,40%	18,50%	18,40%
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски	14,80%	15,40%	18,50%	18,40%

* неаудировано

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

2. Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля

	31.03.2024*	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Коэффициент покрытия кредитного портфеля	11,33%	10,73%	10,95%	7,71%
Коэффициент чистого кредитного портфеля	88,67%	89,27%	89,05%	92,29%
Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю	-	-	-	-
Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю (NPL)	4,96%	4,65%	4,49%	4,71%

* неаудировано

ГЛОССАРИЙ

АҚ – Акционерлік қоғамы
АО – Акционерное общество
АООТ – Акционерное общество открытого типа
АФК – Ассоциация Финансистов Казахстана
БВУ – Банк второго уровня
ВВП – валовый внутренний продукт
ДБ – Дочерний банк
КоАП – Кодекс об административных правонарушениях
МСБ - Предприятия малого и среднего бизнеса
МСФО - Международные стандарты финансовой отчетности
НБРК – Национальный Банк Республики Казахстан
ОАО – Открытое акционерное общество
ООО – Общество с ограниченной ответственностью
ОС – основные средства
ПАО – Публичное акционерное общество
ПСКО – приобретённые, либо созданные кредитно-обесцененные кредиты, в соответствии с МСФО (IFRS), с учетом требований Постановления НБРК №269
РДЭ – Рейтинг дефолта эмитента
СМИ – Средства массовой информации
США – Соединенные Штаты Америки
ТОО – Товарищество с ограниченной ответственностью
ТРЦ – Торгово-развлекательный центр
AIX – Astana International Exchange
AML\KYC - Anti-Money Laundering (Борьба с отмыванием денег) \ Know Your Client (Знай своего клиента)
IPO – Initial public offering
ISDA – International Swaps and Derivatives Association
ISIN – International securities identification number
JSC – Joint-stock company
KASE – АО "Казахстанская фондовая биржа"
NPL – Non performing loans
ROA – Return on assets
ROE – Return on equity
SPO – Secondary public offering



Данный документ подписал:

АО "Home Credit Bank"
05.06.2024 г. 15:36

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