

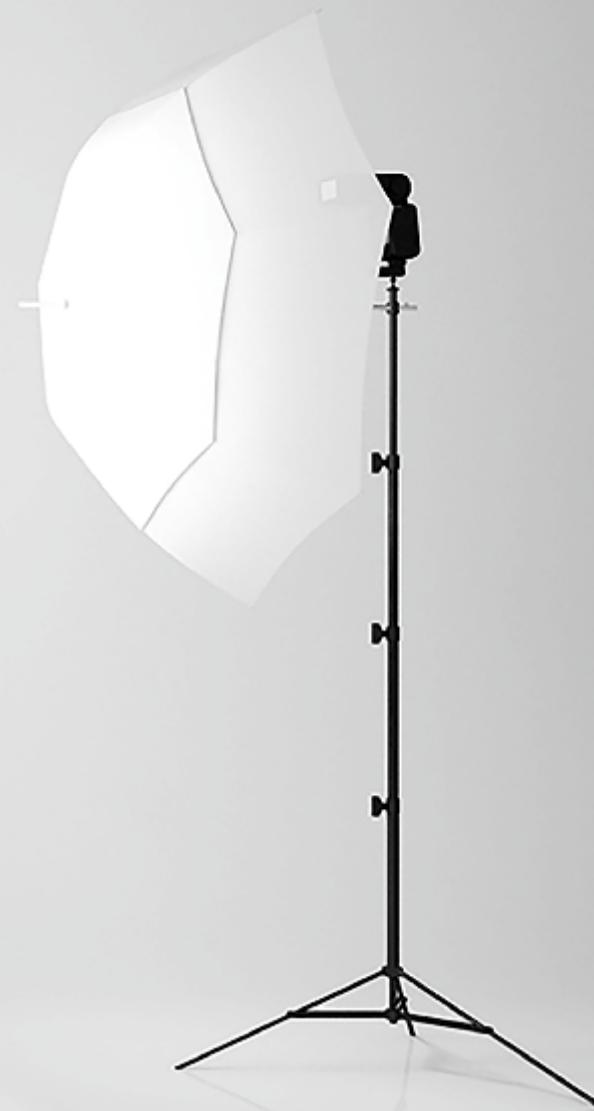
ЧТО МЫ
ПОЗВОЛИЛИ
СЕБЕ **2024**
В **ГОДУ**



ГODOBOЙ
OTЧET

HOME
CREDIT
BANK

| | |
|--|----|
| Информация о Банке | 5 |
| История развития Банка | 6 |
| Основные события отчетного года | 14 |
| Макроэкономический обзор Казахстана | 15 |
| Банковский сектор | 18 |
| Основные направления деятельности и информация о продуктах и услугах | 20 |
| Система управления рисками | 31 |
| Управление кредитным риском | 33 |
| Управление рыночным риском | 36 |
| Управление операционным риском | 37 |
| Управление комплеанс-риском | 38 |
| Социальная ответственность | 38 |
| Корпоративное управление | 42 |
| Акционерный капитал | 44 |
| Совет директоров | 45 |
| Информирование о проблемах | 58 |
| Правление | 59 |
| Внутренний контроль и аудит | 63 |
| Информация о дивидендах | 64 |
| Информация о вознаграждениях | 65 |
| Контактная информация для инвесторов | 69 |



Дорогие клиенты и партнеры!

Представляем вашему вниманию Годовой финансовый отчет нашего банка. Этот документ — не просто свод цифр и показателей, но отражение нашей стратегии, командной работы и неизменной приверженности высоким стандартам корпоративного управления в целях приумножения благосостояния наших клиентов. Могу с уверенностью сказать, что 2024 год был амбициозным и успешным для Home Credit Bank. Мы достигли заметных результатов в увеличении активов, расширении клиентской базы, росте прибыли и коэффициента достаточности капитала. Мы продолжаем развивать экосистему финансовых услуг, инвестируя в технологии и создавая новые продукты, которые делают банковский сервис ещё удобнее и эффективнее.

В канун нашего 20-летнего юбилея, который мы будем отмечать в 2025 году, наша команда встречает будущее с проверенной бизнес-моделью и убедительными финансовыми результатами.

Как сказал Джефф Безос, «Будущее создается теми, кто действует, а не теми, кто только размышляет». Именно проактивный подход позволил нам не просто адаптироваться к быстро меняющейся среде, но и создать новые возможности для клиентов, партнеров и сотрудников.

Финансовая устойчивость и рост

Банк продемонстрировал выдающиеся результаты. Наши активы выросли на **30%**, впервые достигнув **1 трлн тенге**, а собственный капитал увеличился на **23% – до 192 млрд тенге**. Ссудный портфель (гросс) показал рост на **29%**, достигнув **767 млрд тенге**. Мы продолжаем наращивать объемы кредитования, при этом сохраняя качественное управление рисками: доля просроченной задолженности (NPL90+) не превышает **6,3%**.

Мы призываем каждого
позволить себе то,
о чем вы давно мечтали

Чистая прибыль банка составила 35,1 млрд тенге, а операционная прибыль достигла 138 млрд тенге. Рентабельность активов (ROAA) – 3,9%, а рентабельность капитала (ROAE) – 20,2%. Это показатели зрелого и эффективного бизнеса, который не только следует за тенденциями, но и формирует их.

Доверие клиентов и партнеров

Рост депозитного портфеля – еще одно свидетельство доверия клиентов к Home Credit Bank. Депозиты за год увеличились на **160 млрд тенге**, достигнув **539,4 млрд тенге**. Вкладчики оценили широкий выбор финансовых инструментов, включая гибкие депозиты и программы с высокими ставками вознаграждения.

Предприниматели также все чаще выбирают наш банк: клиентская база бизнеса выросла в **2,5 раза**, а уровень ликвидности Банка демонстрирует устойчивость и сохраняется на стабильно высоком уровне. Это подтверждает наш статус надежного партнера для корпоративного сегмента.



В прошлом году в Home Credit Bank появилось персональное обслуживание HCB Prime. Клиенты с вкладами от 15 млн тенге могут получить услуги персонального менеджера, эксклюзивные вклады, а также доступ к сервисам Visa Infinite.

Технологии, которые меняют рынок

Выживает не самый сильный, а тот, кто лучше всех адаптируется к изменениям. А они происходят настолько стремительно, что их скорость доступна только цифровым технологиям. В эпоху диджитал трансформации мы не просто следуем трендам, а задаем их.

В 2024 году мы запустили **новое мобильное приложение Home.kz**, разработанное при участии клиентов. Благодаря этому сотрудничеству сервис стал максимально удобным: открыть депозит, оформить кредит за **3 минуты**, перевести деньги без комиссии – все это теперь доступно в несколько кликов.

Впервые в Казахстане мы внедрили оплату через Kaspi QR в нашем приложении. Мы также расширили возможности **карты OZEN (0-0-6)** – теперь она работает и за границей, а максимальный лимит рассрочки увеличен. Количество активных пользователей OZEN к концу 2024 года достигло **1,2 млн человек**, а объем транзакций превысил **130 млрд тенге**.

Бизнес-банкинг нового поколения

Для малого и среднего бизнеса мы продолжаем развивать **HCB Business** – полноценную цифровую платформу для предпринимателей. Количество активных пользователей выросло на **64%**, а портфель юридических клиентов – на 9,5 млрд тенге, показав рост на 132 % и составив в 2024 году 16,7 млрд тенге. Теперь нашими услугами могут пользоваться не только

ИП, но и ТОО. Мы добавили новые функции: **автоматическую отчетность, управление валютными операциями, онлайн-открытие счетов, формирование и сдачу налоговой отчетности через банковское приложение**.

Чтобы услышать обратную связь о сервисе HCB Business от наших клиентов мы провели форум для предпринимателей «Collaborate, Innovate, Elevate».

Наши усилия были отмечены международным финансовым изданием World Business Outlook, которое присудило нам награду **The Fastest App Development for Entrepreneurs in Kazakhstan 2024**.

Ответственный бизнес и вклад в общество

Home Credit Bank – это не только про цифры. Мы осознаем свою социальную ответственность и активно поддерживаем благотворительные инициативы.

В 2024 году мы продолжили программу помощи врачам скорой помощи и передали **2860 комплектов униформы** на сумму **72,6 млн тенге** медикам и фельдшерам города Астаны.

Мы также уделяем внимание развитию финансовой грамотности наших граждан, создав об этом Блог на нашем сайте, доступный каждому желающему как на казахском, так и на русском языке. Лучшие эксперты собрали базу данных по управлению личными финансами и семейным бюджетом, а также выгодному использованию банковских услуг.

Наш подход к заботе и развитию персонала получил продолжение в создании нового современного офиса с хорошо продуманными зонами как для работы, так и для отдыха, создающими атмосферу уюта и даже домашнего комфорта. Новый головной офис банка расположен по соседству с зеленым парковым пространством в одном из красивых районов Алматы.

Выживает не самый сильный, а тот, кто лучше всех адаптируется к изменениям.

Взгляд в будущее

Мы уверены, что успеха достигают люди и команды, воодушевленные одной миссией и большой целью, приносящей пользу своим клиентам и партнерам. Мы не просто двигаемся вперед – мы делаем это уверенно с четким пониманием стратегии, направленной на долгосрочное развитие и вклад в устойчивость финансовой системы Республики Казахстан.

В 2025 году нас ждут еще более амбициозные проекты, технологические инновации и новые вызовы. Но одно остается неизменным – наша приверженность качественному сервису, инновациям и созданию ценности для клиентов.

Благодарю каждого, кто доверяет Home Credit Bank. Мы работаем для того, чтобы наши клиенты могли позволить себе больше.

Кирил Бачваров
Председатель Правления
Home Credit Bank

Информация о банке

История развития банка

Более 10 лет АО «Home Credit Bank» (Банк) представляло на рынке Казахстана международную Группу Хоум Кредит. Якорным акционером Группы Home Credit является PPF Group N.V. (далее – «PPF»), которая является одной из крупнейших инвестиционных групп в Центральной и Восточной Европе с разнообразными бизнес-направлениями, охватывающими банковские и финансовые услуги, телекоммуникации, биотехнологии, страхование, недвижимость, машиностроение, электронную коммерцию и другие. PPF активно работает в 23 странах мира, в частности в Европе, России, Азии и США.

В течение 2022 года была произведена двухэтапная смена акционеров Банка:

Ранее единственным акционером Банка являлось ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Москва, Россия).

1. В мае 2022 года количество акций ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Москва, Россия) было снижено до 25% в результате продажи 75% акций 9 физическим лицам – топ менеджменту Группы PPF и Банка, в том числе известному чешскому предпринимателю (№13 списка чешского Forbes) – господину Иржи Шмейцу. Состав акционеров Банка изменился в связи с решением Home Credit Group уйти с российского банковского рынка.

2. В декабре 2022 года господин Иржи Шмейц приобрел у ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банка» 25% акций в Банке и увеличил свою долю в Банке до 34,7%.

3. В июне 2023 года компания PPF Financial Holdings a.s. приобрела 7,5% акций Банка у двух топ менеджеров Банка.

На 1 января 2025 года структура собственности Банка выглядит следующим образом:

1. Господин Иржи Шмейц, CEO группы PPF, владеет 34,7% акций Банка;

2. Господин Жан-Паскаль Дьювесар, владеет 9,7% акций Банка;

3. Госпожа Катерина Йираскова Финансовый директор Группы PPF, владеет 9,60% акций Банка;

4. Господин Ладислав Бартоничек владеет 9,7% акций Банка;

5. Господин Павел Розегнал, Председатель Совета директоров Банка, владеет 9,6% акций Банка;

6. Господин Павел Горак, CIO, Партнер Emma Capital, владеет 7,2% акций Банка;

7. Господин Карел Горак, бывший Председатель Правления АО «Home Credit Bank», владеет 9,6% акций Банка;

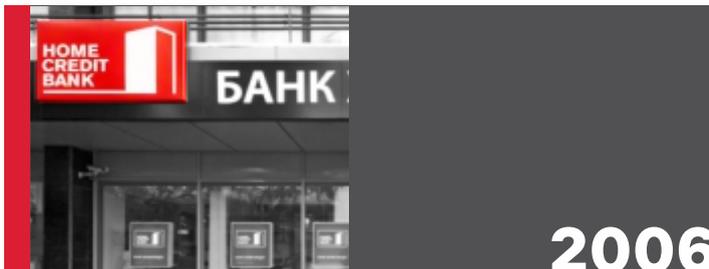
8. компания PPF Financial Holdings a.s. владеет 9,9% акций Банка.



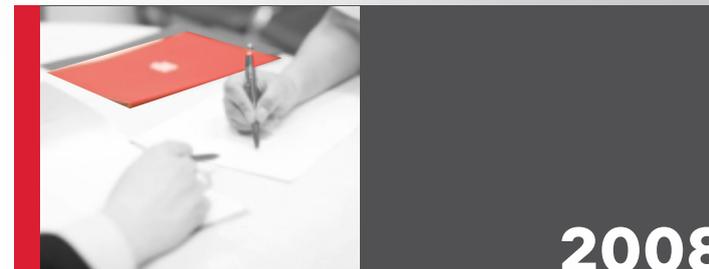
Наша история



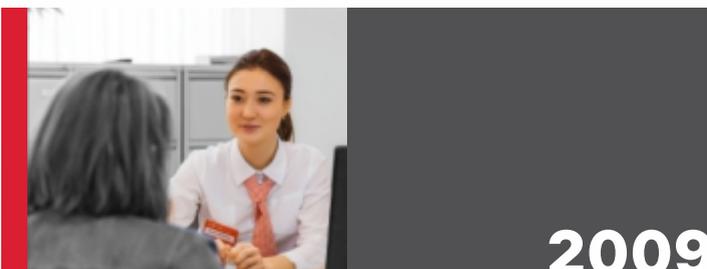
Основание микрокредитной организации АО "Хоум Кредит Казахстан"



АО «Хоум Кредит Казахстан» запустило программу денежного кредитования через сеть национального оператора связи АО «Казпочта».



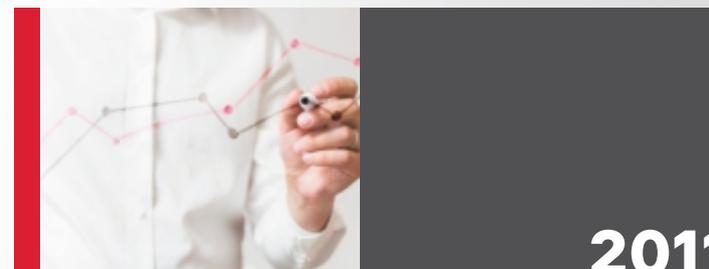
Голландская компания Home Credit B.V. приобрела долю в АО «Международный Банк Алма-Ата», в соответствии с этим принято решение о переименовании банка в АО «Хоум Кредит Банк».



По итогам года зафиксирована первая прибыль Банка.



Значительное увеличение показателей прибыльности Банка: ROAE – до 23,13%, ROAA – до 10,46%.



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

Наша история



Качественный прорыв в улучшении уровня оказания финансовых услуг:

- старт первого кобрендингового проекта «Техноденьги» по финансированию покупок в кредит на территории Казахстана;
- старт программы «Кредит наличными для всех»;
- запуск системы оплаты через платежные терминалы Банка;
- внедрение системы работы с лояльными клиентами – прямые агенты продаж;
- внедрение депозитных продуктов.

За год было открыто 26 отделений и 30 микроофисов Банка в регионах страны.



Единственным акционером Банка стало ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Россия), в связи с этим осуществлена перерегистрация Банка в ДБ АО «Банк Хоум Кредит».

Банку присвоен долгосрочный рейтинг на уровне «BB-» международным рейтинговым агентством Fitch с прогнозом «Стабильный».

Осуществлено успешное размещение первых купонных облигаций Банка в размере 7 млрд тенге.

Открыты филиалы во всех крупных городах Казахстана, количество отделений Банка выросло в четыре раза.



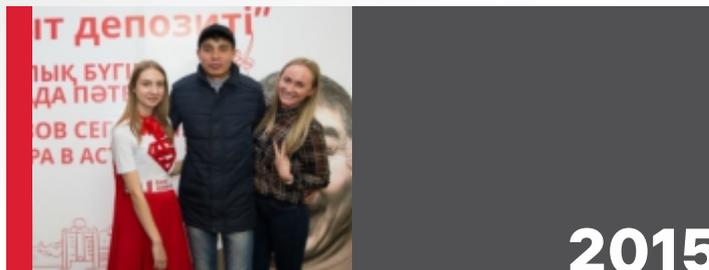
Успешное размещение собственных купонных облигаций на 6,8 млрд тенге.

Продолжена модернизация сервиса дистанционного банковского обслуживания, а также запущена программа по выпуску дебетных карт.

Анонсирован запуск программы повышения финансовой грамотности для взрослых и детей.

Выпуск книги «Дети и Деньги» — самоучитель семейных финансов для детей школьного возраста.

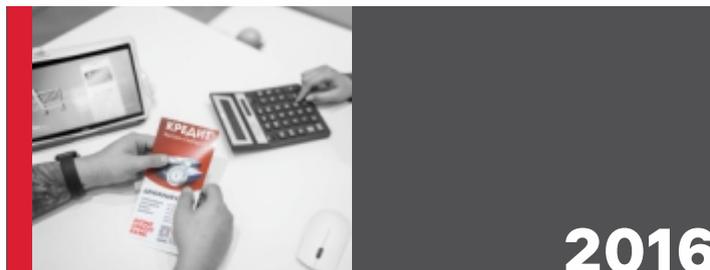
Наша история



Запуск нового депозита «Бахыт» для физических лиц, а также программы рефинансирования на льготных условиях.

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. На конкурсе «Ак Мерген» проект Банка был признан одним из лучших социальных проектов Казахстана за 2015 год.

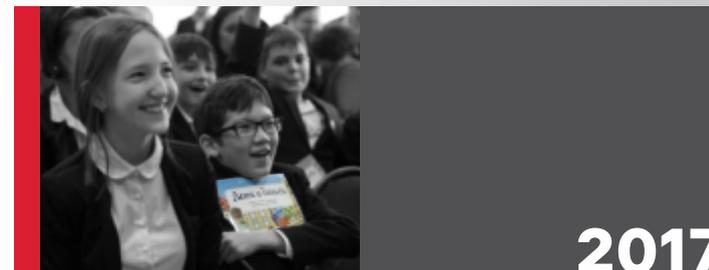


В Алматы открыт контакт-центр Банка с новой концепцией «счастливый сотрудник – счастливый клиент», в котором круглосуточно работают до 800 человек. Получение премии «HR-бренд Центральная Азия 2016».

Достижение лидирующей позиции среди банков Казахстана по приросту депозитов физических лиц (увеличение в 3,5 раза) благодаря представлению инновационных депозитных продуктов.

Участие Банка в проекте «Кредиты 22+» (серии семинаров для студентов неэкономических ВУЗов, направленных на ответственное кредитование и повышение финансовой грамотности) совместно с Первым кредитным бюро, АО «Финансовый центр» и Международным центром экономической грамотности (МЦЭГ).

Внедрение услуги по онлайн-покупке билетов в кредит совместно с Aviata.kz, страховой компанией Trust Insurance и страховым агентством Mega Insurance.

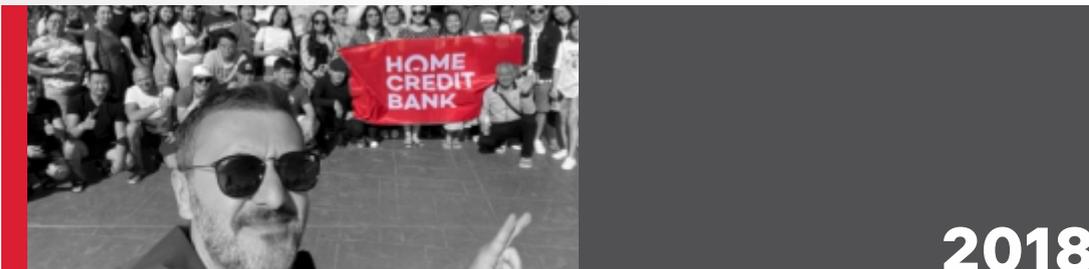


Проведение Банком совместно с Общественным фондом «KazMediaIndustry» и Первым Кредитным Бюро конкурса среди региональных СМИ на тему: «Повышение финансовой грамотности населения РК и разъяснение вопросов ответственного кредитования во взаимоотношениях Клиент-Банк\Финансовая грамотность населения – финансовая стабильность страны».

Банк стал 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 млрд тенге.

Наша история



Проведение совместно с Национальным Банком РК мероприятий по финансовой грамотности в рамках Global Money Week.

Запуск нового мобильного банкинга Home Credit Bank Kazakhstan.

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 облигаций на сумму, превышающую 25 млрд тенге.



Запуск первого в Казахстане процесса полного онлайн-кредитования лояльных клиентов Банка с получением денег на текущий счет прямо в приложении.

Внедрение функции досрочного погашения кредитов, а также уникальный для рынка сервис «Bill sharing», сделавший групповой сбор денежных средств удобнее, чем когда бы то ни было.

Появление дебетной карты «HomeCard», предусматривающей бесплатные обслуживание, переводы, снятие наличных и кэшбек до 5%.

Обновлена карта рассрочки «ДОС», предоставляющая клиенту возможность покупать товары в рассрочку до 6-ти месяцев и получать кэшбек до 10%.

Внедрение 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 карту.

Проведение в мобильном приложении акции «Защита путешественника», которая позволила клиентам приобрести онлайн комплексный продукт страхования пассажиров, который покрывает риски: отмены поездки, задержки рейса, потери багажа и несчастных случаев во время рейсов.

Размещение купонных облигаций на сумму 5,2 млрд тенге.

Привлечение первого за более чем 10 лет в Казахстане синдицированного займа в размере 100 млн долларов.

Получение международной награды «The Best Bank For CSR 2019» (лучшие в корпоративной социальной ответственности) от азиатского подразделения авторитетного британского издания Euromoney.

Наша история



Успешное завершение оценки качества активов (AQR)

Шоу бесплатных переводов с Муратом Оспановым, во время которого было разыграно 3 000 000 тенге в прямом эфире.

Открытие первого отделения нового формата в ТРЦ «Shymkent Plaza» в Шымкенте.

Банк передал государству 130 000 медицинских масок для помощи в борьбе с Covid-19.

Запуск удаленного открытия депозитов через мобильное приложение Банка.

Приложение Home Credit Kazakhstan вошло в ТОП-30 лучших мобильных приложений Казахстана, заняв 3 место.

Проведение масштабной акции для клиентов Otbasy Jana Jyly с розыгрышем техники, погашения кредитов, смартфонов и автомобиля.

Запуск Apple Pay для держателей карт Банка

Открытие отделения нового формата в Алматы в ТРЦ «Достык Плаза».



Запуск уникального нового дополнительного продукта «Шанырак» (совместно со страховой компанией «Аманат») с опциями: страхование жилья и гражданско-правовой ответственности перед соседями.

Запуск продукта «Защита семьи» (совместно с «Европейской страховой компанией») с опциями: страхование жизни (включая покрытия по инвалидности, болезни, госпитализации и травм) родителей, детей, супругов и индивидуальной жизни.

Запуск/обновление CASH-продуктов для новых и действующих клиентов Банка.

Исключены ограничения по максимальной сумме денежных кредитов для пенсионеров.

Запуск пилотного проекта по предложению персонализированных параметров кредитного продукта существующим клиентам Банка на основе предиктивных моделей с использованием программного обеспечения Fico Optimizer.

Запуск сервиса Google Pay для держателей карт Банка.

Обновление бонусной программы – теперь бонусы начисляются сразу после проведения транзакции.

Расширен список поставщиков услуг в регионах РК (Севказэнерго, Эсвирис, Прима Электра и другие) и оптимизированы поля для заполнения в платежах.

Сокращено время на совершение транзакции между картами Ба с 8 секунд до 1 секунды.

Автопарсинг и автоклик 3D secure – оптимизация времени транзакции по P2P-переводам с 5 секунд до 1 секунды. Сокращение количества кликов клиента с 7 до 1.

Редизайн дизайна раздела «Переводы» в мобильном приложении для удобства клиентов.

Наша история



ДБ АО «Банк Хоум Кредит» изменил название на АО «Home Credit Bank».

Изменилась структура акционеров: 34,7% акций Банка приобрел господин Иржи Шмейц, известный чешский предприниматель (№13 в списке чешского Forbes). Остальные акции принадлежат физическим лицам, доля которых не превышает 10%.

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

Home Credit Bank Kazakhstan удостоен международной премии Asiamoney Best Bank Awards и признан «Лучшим банком для цифровых решений 2022» (The Best Bank for Digital Solutions) с одноименным мобильным приложением.

Банк занял 2 место в категории «Банки» и 3 место в номинации «Победитель рейтинга мобильных приложений Казахстана» на международной конференции «Мобильные сервисы и платежи — MobiEvent'22».

Банк передал Службе скорой медицинской помощи Алматы 5060 комплектов униформы.

Проведены акции «БДС Bonus» и «Двойная выгода» для привлечения новых держателей банковских депозитных сертификатов.

Запущен новый банковский депозитный сертификат «Стандартный» со сроком 24 месяца и ставкой 18,5% годовых.

Оптимизирован и улучшен процесс покупки облигаций в долларах США в мобильном приложении Банка. Ставка доходности по облигациям увеличена до 4,5%

Запущен процесс приема согласий на участие в программе по защите тенговых вкладов, реализуемой Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком. Процесс реализован во всех отделениях Банка и в мобильном приложении.

Наша история



Банк выплатил компенсацию от государства по депозитам физических лиц в тенге.

Агентство Fitch Ratings впервые присвоило банку как самостоятельному финансовому институту долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «BB-» и долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте на уровне «BB-». Прогноз по рейтингу «Стабильный».

Банк занял второе место в премии «HR-бренд Центральная Азия-2022» в номинации «Регион» за проект «Амбассадоры банка».

Банк списал кредиты семьям погибших во время пожара в Абайской области.

Home Credit Bank презентовал цифровой банк для малого и среднего бизнеса HCB Business.

PPF Financial Holdings выкупил 7,5% простых акций Банка у Председателя Правления Кирила Бачварова и члена Совета директоров Нарине Надировой.

Банк представил новую имиджевую кампанию со слоганом «Что вы себе позволяете?».

Банк запустил карту рассрочки «OZEN» с кредитным лимитом до 2 млн тенге на 6 месяцев, которая позволяет делать покупки по всему миру.

Запущен новый дополнительный продукт «Финансовая защита Ультра», позволяющий клиенту воспользоваться полным и частичным досрочным погашением кредита без комиссии, получить выплату по больничному листу и оформить отсрочку платежа.

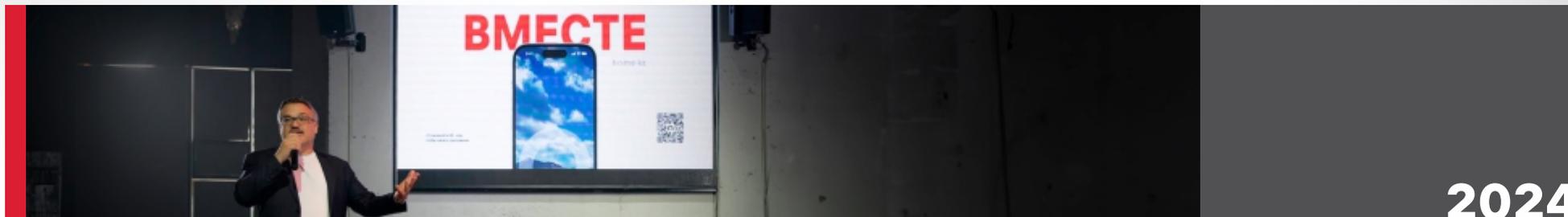
Банк получил награду Special Award «Exceptional launch of a new installment card» от международной платежной системы VISA.

Запущен процесс «Брокера» в потребительском кредитовании для всех крупных партнеров банка («Технодом», «Сулпак» и т.д)

Банк запустил возможность оформления потребительского кредитования через QR, с помощью которого клиент отсканировав QR, может оформить потребительский кредит. Весь процесс занимает 3 минуты.

Расширена продуктовая линейка банковских депозитных сертификатов: теперь клиенты могут оформить сертификат на сроки 3 и 5 лет.

Наша история



Запущен новый продукт денежного кредитования: рефинансирование внешних займов. Сборы в первый год – 33 млрд тенге.

Рекордный показатель по прибыли за всю историю.

Размер активов Банка превысил 1 трлн тенге.

Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте на уровне «BB-», рейтинг устойчивости на уровне «bb-», прогноз – «Стабильный».

Запустили новое мобильное приложение: использование в полтора раза чаще для ежедневных операций, чем предыдущее.

27 сентября 2024 года прошла первая казахстанская HR премия «HR4People Award». Home Credit Bank занял первое место в номинации «Лучший проект по внутренним коммуникациям» с проектом Merch Store.

Home Credit Bank передал в дар медикам Астаны 1750 комплектов летней и 1100 комплектов зимней утепленной униформы в рамках ежегодного социального проекта по поддержке сотрудников Скорой помощи Казахстана.

Банк впервые принял долгосрочную ESG Стратегию, направленную на качественное улучшение корпоративного управления, с целью заботы о клиентах, сотрудниках и окружающей среде. Также Банк впервые опубликовал нефинансовую годовую Отчетность об устойчивом развитии за 2023 год и верифицировал на международном уровне свой Углеродный след, с целью снижения в будущем углеродных выбросов и снижения негативного влияния на окружающую среду.

В этом году Home Credit Bank значительно расширил свою филиальную сеть, открыв дополнительно к существующим еще 10 отделений и точек контакта с клиентами по всем регионам Казахстана. Всего по РК у Home Credit Bank на конец 2024 года действовало более 200 отделений и микроофисов. Появление новых филиалов и точек обслуживания — свидетельство экономического роста банка.

Основные события отчетного года

Рост депозитной базы

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

На 31 декабря 2024 года вклады клиентов Банка, включая текущие счета и депозитные сертификаты, увеличились на 44,1% и составили 646 млрд тенге. Показатель вырос за счет увеличения портфеля депозитных сертификатов на 32% и депозитов розничных клиентов - на 29,9%.

Увеличение объемов выданных кредитов наличными

По итогам 2024 года объем выданных денежных кредитов достиг **460 млрд тенге**, продемонстрировав рост на 14% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Количество оформленных контрактов увеличилось на **1%**, составив **446 тыс.** Важными факторами роста стали системное улучшение клиентского опыта, расширение сервисных возможностей, взвешенный подход к ценообразованию, а также развитие портфеля кредитных продуктов, доступных клиентам во всех каналах продаж.

Рост объемов продаж дополнительных продуктов (вне тела кредита)

К концу года сумма оформленных дополнительных продуктов (вне тела кредита) составила 11 млрд тенге, что на 43% больше, чем в 2023 году. Доля дополнительных продуктов (вне тела кредита) выросла на 42% и составила 25% от всех дополнительных продуктов.



Увеличение объемов использования кредитных карт

На 31 декабря 2024 года сумма использования кредитных карт составила 123,3 млрд тенге в сравнении с 80,9 млрд тенге на конец 2023 года. Увеличение показателя объясняется предоставлением нового продукта и реализацией продаж во всех каналах Банка, ростом объемов лимита, совершенствованием условий карты и увеличением количества транзакций на 59% (с 4,1 млн на конец 2023 года до 6,5 млн на 31 декабря 2024).

Рост выданных товарных кредитов онлайн

Объем выданных товарных кредитов онлайн составил 111 млрд тенге к концу 2024 года, увеличившись на 34% по сравнению с показателем 2023 года. Количество оформленных контрактов выросло на 17% и составило 284 тыс. контрактов. На повышение продаж товарных кредитов оказало влияние привлечение новых клиентов и сегментов рынка в процесс OR. Основной причиной увеличения продаж явилось улучшение процесса OR.

Операционная деятельность

Макроэкономический обзор Казахстана

В 2024 году экономика Казахстана продолжала показывать высокие темпы роста 4,8% г/г (5,1% в 2023 году). Однако рост прежде всего был обусловлен экстенсивными факторами, а не интенсивными. Кроме того, несмотря на рост ВВП, уровень благосостояния граждан не улучшился – реальные доходы сократились на 3,6% г/г.

Ключевым драйвером роста стала торговля (+9,1% г/г), причем основной прирост пришелся на второе полугодие, ключевым фактором ускоренного роста торговли стали государственные расходы, увеличившиеся на 13,3% по итогам года. Однако устойчивость такого роста вызывает вопросы, особенно на фоне снижения импорта, инвестиций, реальных доходов и потребительского кредитования.

Рост обрабатывающей промышленности 5,9% г/г. Это заметно выше значений 2023 года – 4,1% г/г. Тем не менее, никаких структурных изменений в обрабатывающей промышленности не наблюдалось – большую его часть составляет металлургическое производство (40%), машиностроение (19%) и производство продуктов питания (13%). Сравнительно небольшие доли занимают химическая промышленность, а также производство кокса и продуктов нефтепереработки – по 5% каждая. В связи с этим основным драйвером роста в обрабатывающей промышленности стала ее сырьевая часть – рост металлургии на 6,9% г/г. В машиностроении производство выросло на 9,7% г/г. При этом производство продуктов питания в 2024 году росло более медленными темпами – 2,9% г/г. Химическая отрасль показала существенный прирост на 7,7% г/г, тогда как производство кокса и продуктов нефтепереработки выросло на 4,3% г/г.

Горнодобывающая промышленность в 2024 году стала основным сдерживающим фактором для роста ВВП, оставаясь одной из его важнейших частей с долей свыше 13%. По итогам года индекс физического объема отрасли снизился на 0,2% г/г, тогда как в 2023 году по данному показателю наблюдался рост на 4,6% г/г.



Основной причиной замедления роста сектора является стагнация в нефтедобывающей отрасли. Всего за 2024 год объемы нефтедобычи сократились на 2,7% г/г с 90 млн тонн до 87,6 млн тонн. Это оказало отрицательное влияние на общий результат отрасли, так как удельный вес добычи нефти (включая газовый конденсат) составляет 71% в совокупном выпуске сектора. Причины подобного снижения включают проведение капитальных ремонтов на крупных месторождениях, таких как Тенгиз и Кашаган, добровольные обязательства в рамках ОПЕК+ о сокращении добычи нефти, а также внеплановые остановки на Карачаганаке и частые энергетические блэкауты в отдельных регионах, которые наблюдались в течение года.

В 2024 году наблюдался значительный недобор доходов бюджета, что отразилось в целом на налогово-бюджетной политике страны. Так, в 2024 году планы по КПН и НДС были выполнены только на 87,4% и 70,5% соответственно (по сравнению с утвержденным в начале года бюджетом), тогда как совокупный объем налоговых поступлений по этим двум видам налогов был на 2,9 трлн. тенге ниже запланированного. В 2023 году правительство за счет увеличения авансовых платежей по КПН и за счет невозврата части НДС экспортерам смогло оптимизировать налоговые поступления. Однако эти действия затем привели к тому, что в 2024 году произошло соответствующее увеличение возврата НДС.

Ввиду значительного недобора в бюджетных доходах от налоговых поступлений запланированный гарантированный трансферт из Национального фонда в сумме 2 трлн. тенге, выведен полностью еще до конца июля. После этого целевые трансферты в бюджет на 2024 год были увеличены в сентябре на 2 трлн. тенге с 1,6 трлн. тенге до 3,6 трлн. тенге. Одновременно с этим в 2024 году продолжилось внебюджетное использование средств НФ. Таким образом, общая сумма изъятий из Национального фонда в 2024 году составила рекордные 6,3 трлн, что даже выше Показателей 2023 года (5,3 трлн.тенге).

**Когда экономику шатает,
мы не только выдерживаем
— МЫ РАСТЁМ.
А что вы себе позволяете
в такие времена?**

В третьем квартале 2024 года номинальное значение заработной платы составило 390 тыс. тенге, увеличившись в номинальном выражении на 11,3% кв/кв, а в реальном – на 2,7% кв/кв. При этом медианное значение заработной платы значительно ниже среднего и составило в третьем квартале 2024 года 269 тыс. тенге, что свидетельствует о довольно неравномерном распределении заработков внутри группы наемных работников.

Во время как заработные платы показали хоть невысокий, но рост, реальные доходы населения первые полгода показывали довольно низкие темпы прироста, а в октябре и ноябре 2024 года находились в зоне отрицательного роста, снизившись на 2,9% г/г и 3,6% г/г соответственно. Большое влияние на ускорение сокращения реальных доходов оказало ослабление тенге в этот период и рост цен на импортные товары.

В четвертом квартале 2024 года Национальный Банк ужесточил денежно-кредитные условия. После сохранения базовой ставки на уровне 14,25% в октябре, в

конце ноября монетарный регулятор поднял базовую ставку сразу на 1 процентный пункт до 15,25%. По заявлению НБК, в основе данного решения лежали обновленные прогнозы инфляции и роста экономики, а также результаты анализа фактических данных и балансарисков.

В декабре 2024 года можно было наблюдать ускорение инфляции по сравнению с ноябрем – с 8,4% г/г до 8,6% г/г по итогам декабря. В квартальном выражении инфляция повысилась сразу до 2,7% по сравнению с 1,6% в третьем квартале. В отчетном периоде инфляционные ожидания населения и профучастников рынка Казахстана продолжили ухудшаться. Оценка ожидаемой через год инфляции в декабре выросла до 14,6% после 14,1% в ноябре. Кроме того, выросла и медианная оценка воспринимаемой инфляции за последние 12 месяцев до 13,2% (по сравнению с 13% в ноябре) при фактической годовой потребительской инфляции на уровне 8,6%. Важным фактором роста цен и роста инфляционных ожиданий является продолжающийся рост тарифов на платные услуги населению, в частности услуги ЖКХ, которые регулируются государством и не эластичны по отношению к изменениям базовой ставки.

В четвертом квартале 2024 года курс тенге резко девальвировал. На конец декабря курс доллара к тенге составил 525,1 тенге за доллар по сравнению с 481,1 тенге за доллар в конце сентября – обесценение на 44 тенге или на 9,1% за квартал. При этом среднемесячное значение курса за четвертый квартал составило 500,1 тенге за доллар по сравнению с 477,7 в третьем и 449,0 за первое полугодие. Такое ослабление курса тенге к концу года было вызвано несколькими триггерами. Во-первых, в начале ноября стали известны итоги президентских выборов США, что привело к глобальному укреплению доллара США и одновременному снижению нефтяных котировок. Исторически курс тенге практически не реагировал на международный

индекс доллара, однако из-за сырьевой зависимости экономики национальная валюта чувствительна к изменениям нефтяных котировок, особенно в случаях ожиданий заметного падения этих цен. Во-вторых, в ноябре также были инициированы новые масштабные санкции против России. Это вызвало ажиотажный спрос на доллары на валютной бирже в Казахстане, поскольку у населения и бизнеса до сих сохраняется мнение о высокой зависимости курса тенге к доллару от рубля к доллару.

На фоне этого Национальный Банк проводил валютные интервенции в ноябре на сумму \$1 млрд вместе с прекращением покупки валюты для ЕНПФ. Правительством была возобновлена норма об обязательной продаже 50% валютной выручки субъектами квазигосударственного сектора. Приток валюты также обеспечили вновь утвержденные в сентябре целевые трансферты из НФ в бюджет (3,6 трлн. тенге), из которых на конец ноября было уже использовано 3,3 трлн. тенге. Тем не менее, все эти меры не смогли сдержать курс тенге от резкого ослабления, который сложился на уровне 512,5 тенге за доллар в конце ноября. В декабре НБК продолжил проводить валютные интервенции, но их сумма была заметно ниже – \$0,3 млрд. По всей видимости, рыночный спрос на валюту в декабре был существенно ниже, чем в ноябре, так как нетто-продажи валюты НБК в декабре были в два раза ниже, чем за предыдущий месяц. При этом общий объем торгов на KASE в декабре составил \$5,3 млрд по сравнению с \$5,5 млрд в ноябре и \$6,1 млрд в октябре. Несмотря на это, курс тенге продолжил девальвировать и сложился на уровне 525,1 тенге за доллар к концу 2024 года.

Источник. Stat.gov, Halyk Finance, World Bank

Суверенные рейтинги Казахстана

| Дата подтверждения | Рейтинговое агентство | Рейтинг | Прогноз | Положительные факторы оценки |
|--------------------|---------------------------|---------|--------------|---|
| Март 2024 | Standard & Poor's | «BBB-» | «Стабильный» | S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг Казахстана «BBB-». Прогноз по рейтингам остается «Стабильным». «Стабильный» прогноз по долгосрочному кредитному рейтингу Казахстана «BBB-» отражает мнение агентства о том, что риски, связанные с более слабым экономическим ростом и относительно высокими потребностями во внешнем финансировании, снижаются ввиду запланированных реформ в сфере корпоративного управления и экономики, а также значительного запаса резервов. |
| Сентябрь 2024 | Moody's investors Service | «Baa1» | «Позитивный» | Moody's Investors Service повысил рейтинг с Baa2» до «Baa1» изменило прогноз с «Позитивного» на «Стабильный». Решение о повышении рейтинга основано на оценке того, что продолжающиеся улучшения институциональной и политической структуры, в сочетании с устойчивым прогрессом в экономической диверсификации, направленной на снижение зависимости от углеводородов, уже усилили и будут продолжать усиливать устойчивость Казахстана к шокам. Это, в свою очередь, укрепляет кредитный профиль страны, делая его сопоставимым с другими странами на уровне Baa1. Агентство подчеркивает, что стабильный прогноз учитывает как положительные, так и негативные факторы. Положительные стороны включают продолжение институциональных и экономических реформ, которые могут повысить инвестиционную привлекательность Казахстана и ускорить экономическую диверсификацию. Основные риски связаны с возможным ухудшением геополитической ситуации, потенциальными вторичными санкциями и внутренними политическими или социальными проблемами, отмечает агентство. |
| Май 2024 | Fitch Ratings | «BBB» | «Стабильный» | Подтверждение рейтингов отражает сильные фискальный и внешний балансы, которые демонстрировали устойчивость к внешним шокам, а также гибкость в плане финансирования, которая подкрепляется аккумулированными накоплениями нефтяных доходов. Помимо этих позитивных факторов рейтинги учитывают очень высокую зависимость от сырьевых товаров, высокую инфляцию, что частично отражает менее развитую макроэкономическую политику в сравнении с сопоставимыми странами с рейтингами в категории «BBB», а также слабые показатели качества управления. |

Банковский сектор

По состоянию на 1 января 2025 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 21 банком второго уровня, из которых 12 банков с иностранным участием, в том числе 9 дочерних банков.

Несмотря на продолжающуюся геополитическую нестабильность, изменения регуляторных требований в 2024 году банки в Казахстане заработали 2,56 трлн тенге чистой прибыли, что на 372,3 млрд тенге больше, чем годом ранее (17,1% гг). Активы банковского сектора за 2024 год увеличились на 19,7% до 61,6 трлн тенге в основном за счет роста ссудного портфеля на 20,0%.

За 2024 год всего банками второго уровня было выдано новых кредитов на 36,2 трлн тенге, что на 19,5% больше по сравнению с 2023 годом. В отличие от 2023 года наблюдалось оживление активности в корпоративном секторе. Кредиты субъектам бизнеса, несмотря на сохраняющиеся высокие процентные ставки, выросли за 2024 год на 16,3% до 13,1 трлн тенге (за декабрь 2024 года рост на 3,9%). Основным драйвером роста портфеля кредитов бизнесу в 2024 году послужили кредиты индивидуальным предпринимателям, которые увеличились на 46,6% до 2,3 трлн тенге. Займы субъектам МСБ за 2024 год выросли на 13,1% до 6,5 трлн тенге (за декабрь 2024 года рост на 4,9%), займы крупному бизнесу увеличились на 9,2% до 4,4 трлн тенге. Рост кредитования населения немного замедлился по сравнению с годом ранее до 23,9% гг (26,7% гг в 2023 году). Ключевым драйвером роста так же как и в 2023 году стали потребительские кредиты, увеличившись за год до 13,8 трлн тенге (33,5% гг).

Качество кредитного портфеля банков второго уровня по итогам 2024 года сохраняется на высоком уровне. Так, на 1 января 2025 года уровень займов с просроченной

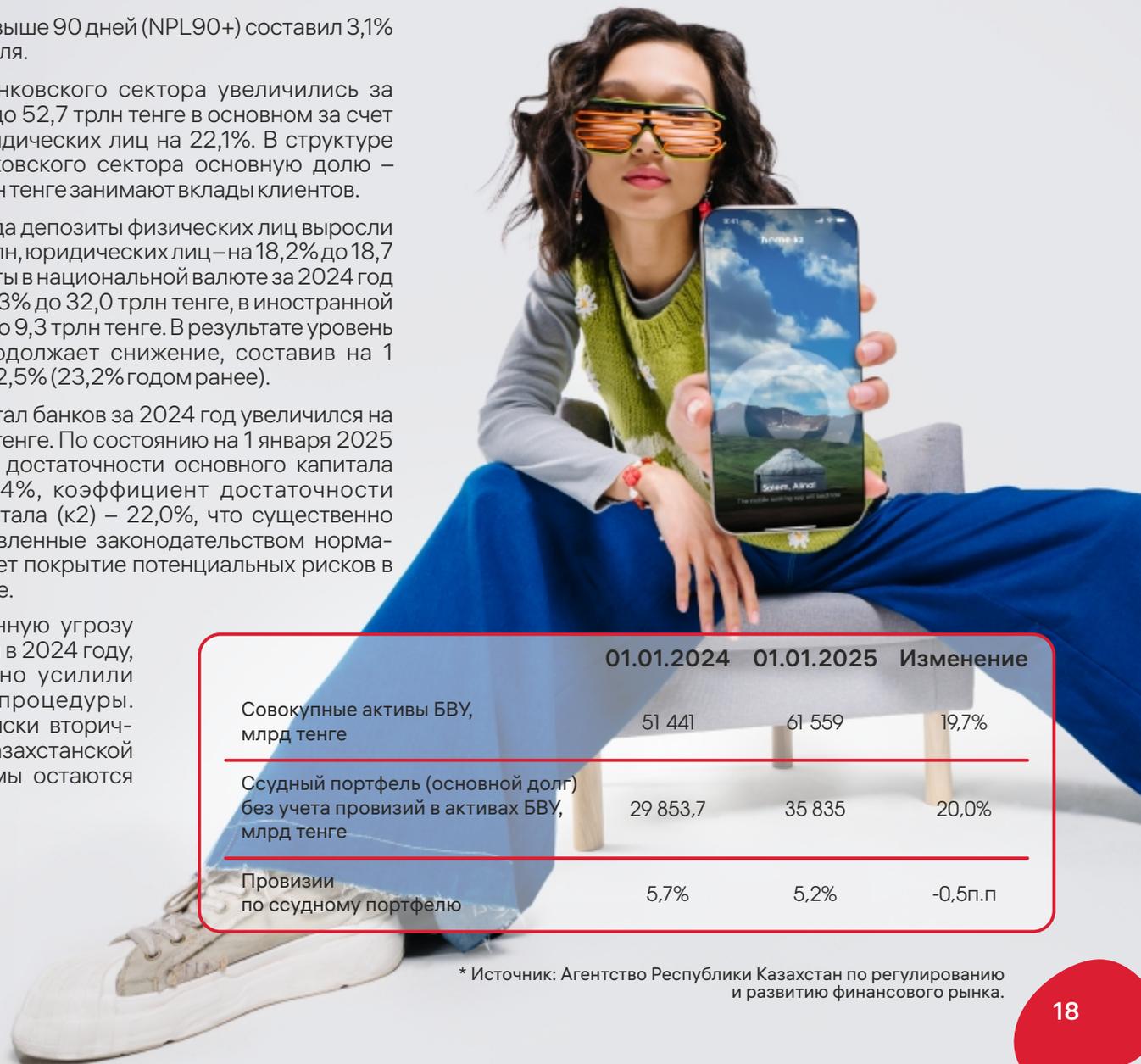
задолженностью свыше 90 дней (NPL90+) составил 3,1% от ссудного портфеля.

Обязательства банковского сектора увеличились за 2024 год на 18,1% до 52,7 трлн тенге в основном за счет роста вкладов юридических лиц на 22,1%. В структуре обязательств банковского сектора основную долю – 80,7% или 42,5 трлн тенге занимают вклады клиентов.

По итогам 2024 года депозиты физических лиц выросли на 19,9% до 22,6 трлн, юридических лиц – на 18,2% до 18,7 трлн тенге. Депозиты в национальной валюте за 2024 год увеличились на 20,3% до 32,0 трлн тенге, в иностранной валюте – на 15,2% до 9,3 трлн тенге. В результате уровень долларизации продолжает снижение, составив на 1 января 2025 года 22,5% (23,2% годом ранее).

Собственный капитал банков за 2024 год увеличился на 29,6% до 8,9 трлн тенге. По состоянию на 1 января 2025 года коэффициент достаточности основного капитала (к1) составил 20,4%, коэффициент достаточности собственного капитала (к2) – 22,0%, что существенно превышает установленные законодательством нормы и обеспечивает покрытие потенциальных рисков в банковском секторе.

Учитывая повышенную угрозу вторичных санкций в 2024 году, банки существенно усилили свои комплаенс-процедуры. Таким образом, риски вторичных санкций для казахстанской банковской системы остаются минимальными.



| | 01.01.2024 | 01.01.2025 | Изменение |
|---|------------|------------|-----------|
| Совокупные активы БВУ, млрд тенге | 51 441 | 61 559 | 19,7% |
| Ссудный портфель (основной долг) без учета провизий в активах БВУ, млрд тенге | 29 853,7 | 35 835 | 20,0% |
| Провизии по ссудному портфелю | 5,7% | 5,2% | -0,5п.п |

* Источник: Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Структура ссудного портфеля БВУ, млрд тенге

| | 01.01.2024 | | 01.01.2025 | | Прирост в % |
|---|----------------------|----------------|----------------------|----------------|--------------|
| | Сумма, млрд тенге | в % к итогу | Сумма, млрд тенге | в % к итогу | |
| Ссудный портфель | 29 854 | 100,0% | 35 835 | 100,0% | 20% |
| Межбанковские займы | 137 | 0,5% | 176 | 0,5% | 28,3% |
| Операции «Обратное РЕПО» | 546 | 1,8% | 296 | 0,8% | -45,7% |
| Займы клиентам (включая нерезидентов): | 29 170 | 97,7% | 35 363 | 98,7% | 21,2% |
| физическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей) | 16 698 | 55,9% | 20 679 | 57,7% | 23,8% |
| Займы небанковским юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (включая нерезидентов) | 12 472 | 41,8% | 14 684 | 41,0% | 17,7% |

Источник: Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Динамика неработающих займов ссудного портфеля БВУ с просрочкой более 90 дней



Обязательства БВУ за отчетный период выросли на 18,1% с начала 2024 года, достигнув 52 667,4 млрд тенге.

Источник: Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

Основные направления деятельности и информация о продуктах и услугах

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



Кредиты розничным клиентам

Банк предлагает своим клиентам три основных вида потребительских кредитов:

| Наименование продукта | Цели | Срочность | Сумма | Процентная ставка, годовых |
|-----------------------|---|--------------------|---|----------------------------|
| Денежный кредит | Потребительское кредитование | от 6 до 60 месяцев | от 10 000 тенге до 2200 МРП (на начало 2025 года - 8 650 400 тенге) | от 19% до 38% |
| POS | Покупка бытовой техники и другие покупки в магазинах -партнерах | от 3 до 36 месяцев | от 10 000 KZT до 1 500 000 KZT | от 0% до 38% |
| Карта рассрочки OZEN | Кредитная карточка | до 6 месяцев | от 20 000 KZT до 2 000 000 KZT | от 0% до 38,1% |

На кредиты наличными приходится более 80% займов Банка, 13,1% - на потребительские займы.

В 2024 году Банк продолжил активное развитие розничного кредитования, расширил продуктовую линейку и внедрил новые решения для повышения клиентского опыта. В частности, был запущен продукт рефинансирования внешних займов, что позволило клиентам оптимизировать долговую нагрузку на выгодных условиях.

Существенные улучшения были реализованы в процессе оформления кредита: в новом мобильном приложении теперь можно получить кредит всего за 3 минуты, что значительно упрощает и ускоряет взаимодействие с Банком. Также было усовершенствовано постсервисное обслуживание, обеспечивая клиентам высокий уровень поддержки на всех этапах пользования банковскими продуктами.

В 2024 году Банк усилил сотрудничество с партнерами, выстраивая более эффективные каналы продаж и улучшая взаимодействие с клиентами через партнерские сети. Динамическое и регулярное управление ценовыми предложениями позволило предлагать клиентам наиболее релевантные условия кредитования. Важной составляющей стратегии стало внедрение индивидуального подхода: персонализированные предложения формируются на основе анализа клиентского опыта и поведения, что повышает удовлетворенность клиентов и их лояльность.

Таким образом, Банк продолжил курс на цифровизацию, повышение удобства и скорости предоставления услуг, а также персонализацию предложений, укрепляя свои позиции на рынке розничного кредитования.

В 2024 году Банк реализовал следующие ключевые стратегические инициативы, направленные на развитие продуктовой линейки и улучшение клиентского опыта:

- Запущены и масштабированы продажи внешнего рефинансирования, которые к концу года составили 12% от всех ежемесячных продаж.
- Проведена активная работа с партнёрами, для которых разрабатывались специальные продукты, адаптированные под их клиентские аудитории.
- Введены персонализированные предложения на основе анализа клиентского поведения и опыта, что позволило предлагать индивидуальные условия кредитования.
- Существенно улучшен клиентский путь во всех каналах благодаря данным клиентских исследований и опросов. В результате оптимизации процесс оформления кредитного договора в мобильном приложении сокращён до 3 минут.
- С учётом требований регулятора снижена максимальная сумма денежных кредитов, а предельная ГЭСВ по продуктам уменьшена до 46%, обеспечивая клиентам более выгодные условия.
- Внедрена процедура согласия супругов клиента на оформление кредита при превышении суммы в 1000 МРП.
- Кроме того, проведена эффективная работа по увеличению доли выписок по картам, загружаемым клиентами при оформлении кредитов, что положительно повлияло на уровень одобрения и утилизации доступного лимита.
- Запущены и масштабированы продажи карты рассрочки OZEN во всех каналах Банка.

Депозиты и банковские депозитные сертификаты

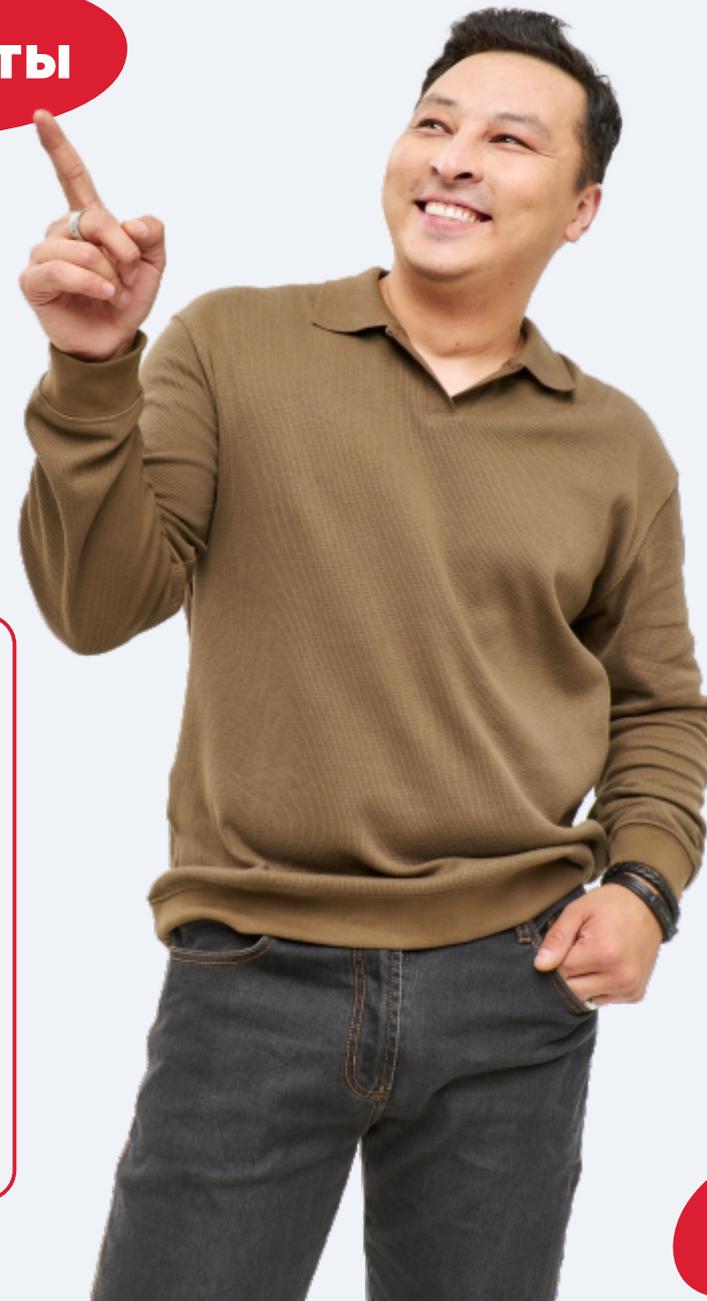
Депозитные продукты Банка предполагают конкурентные процентные ставки и гибкие условия. Для поддержания интереса к вкладам Банка и соответствия требованиям регулятора в прошлом году Банк своевременно пересматривал процентные ставки по привлекаемым депозитам и банковским депозитным сертификатам, а также выпускал долларовые облигации.

В последние годы среди вкладчиков возрастает популярность мобильного приложения Home Credit Bank как

инструмента управления продуктами фондирования и получения финансовых услуг. Поэтому Банк продолжил улучшать обслуживание онлайн, в частности, были улучшены и оптимизированы процессы открытия депозитов, покупки депозитных сертификатов и облигаций в долларах США в мобильном приложении. Банк также продолжил развивать сервисы и продукты для крупных вкладчиков Банка, Prime обслуживание.

Банк предлагает своим клиентам три основных вида депозитов:

| Название продукта | Эффективная ставка вознаграждения | Минимальная сумма | Капитализация / частичные изъятия / пополнения | Валюта | Срок (мес.) |
|------------------------|-----------------------------------|-------------------|--|--------|-------------|
| «Сберегательный Хоум» | 17,5 % годовых | 100 000 | на ежедневной основе / | тенге | 6 |
| | 16,5 % годовых | | не допускаются / не | | 12 |
| | 15 % годовых | | допускаются | | 24 |
| «Сберегательный Хоум+» | 16 % годовых | 1 000 | на ежедневной основе / | тенге | 6 |
| | 13,5 % годовых | | не допускаются / не | | 12 |
| «Простой» | 14,8 % годовых | 1 000 | на ежедневной основе / допускаются до неснижаемого остатка / допускаются | тенге | 12 |



В 2024 году были реализованы следующие проекты:

- Реализован сервис автоматического пополнения депозитов, который предоставляет возможность включения автоматического перевода средств с любого счета клиента на депозит с ежедневной, еженедельной или ежемесячной периодичностью.
- С целью привлечения новых вкладчиков и объемов проведена акция по депозитам и Банковским депозитным сертификатам «Welcome Bonus 2.0».
- Запущен новый продукт БДС «Стандартный» со сроком 36 и 60 месяцев.
- В продуктовый каталог мобильного приложения добавлены банковские депозитные сертификаты «Стандартный 2.0» для PRIME клиентов.
- Реализован процесс покупки Банковского депозитного сертификата и открытия сберегательного депозита с дебетных карт так и с текущего счета клиента.
- Реализованы продукты с автоматической пролонгацией, с возможностью отмены пролонгации по депозитам «Сберегательный Хоум» и «Сберегательный Хоум+».
- Реализована функция, которая позволяет выбирать параметры автопродлонгации вклада непосредственно в момент его открытия по таким депозитам, как «Сберегательный хоум» на 6, 12 и 24 месяца, а также «Сберегательный хоум+» на 6 и 12 месяцев.
- С целью привлечения новых клиентов и объемов был запущен акционный депозит «Сберегательный акционный» с повышенной ставкой 18% на срок 3 месяца.
- В УФО реализовано формирование выписки по депозиту на трех языках: русском, английском и казахском.
- Ставка доходности по облигациям в долларах США увеличена до 6% годовых.

- В УФО добавлена новая операция «Справка об активах (для декларации)», которая позволяет выгрузить справку за конкретный период как по депозитам, так и по депозитным сертификатам.

В 2024 году Банк активно продавал продукт по выпуску банковских депозитных сертификатов, неэмиссионных именных ценных бумаг, выпускаемых Банком и удостоверяющих права их держателя на получение номинальной стоимости ценных бумаг со ставкой вознаграждения размере до 17,5% годовых. Продукт имел особый спрос в 2024 году. Более того Банк расширил продуктовую линейку и предлагает клиентам продукт Банковский депозитный сертификат «Стандартный» сроком на 36 и 60 месяцев. Банк планирует и далее развивать привлекательность продукта и предлагать данный продукт в качестве альтернативы классическим депозитам.



**Наша команда
внедряет всё новое
для ВАШЕГО УДОБСТВА,
чтобы вы могли
позволить себе
больше других.**

Развитие услуг с применением платежных карт

Банк предлагает Клиентам дебетные платежные карты с удобными и гибкими условиями, а также кешбэками.

- Home Card нацелена на клиентов с депозитами свыше 500 тыс. тенге и предлагает кешбэк до 5% по всем безналичным операциям.
- Карты HC Lite ориентированы на привлечение новых клиентов и предусматривают начисление 10% кешбэка в самых востребованных категориях в первые 90 дней после активации и 5% в последующем.
- Для VIP клиентов предлагается дебетная карта «TAU» с максимальными привилегиями от VISA, а так же привлекательными кешбэками до 100 тыс. в месяц.
- В 2024 году специально для пенсионеров Банк запустил пенсионную карту «ТАН», на которую пенсионные платежи пенсионера переводятся автоматически без посещения ЦОН. Так же карта дает возможность получать кешбэки в самых актуальных для пенсионеров категориях например в аптеках.

За 2024 год Банк выпустил более 580 тыс. дебетных карт, что на 18% больше, чем в 2023 году, более половины из них виртуальные.

Популярность среди казахстанцев завоевала существующая в Банке система бонусов в виде кешбэков. В 2024 году увеличилось количество активных дебетных карт на 30% по сравнению с 2023 годом, во многом благодаря именно кешбэкам. Держатели карт Банка заработали 5,3 млрд тенге в виде бонусов за совершенные покупки.

В прошлом году клиенты Банка с помощью его карт совершили 18 млн покупок на общую сумму 138 млрд тенге. Доля транзакций с использованием кошельков Google Pay и Apple Pay превысила половину всех розничных транзакций.

Для удобства клиентов были усовершенствованы управление бонусами и закрытие счета.

**Мы не просто даём продукты
— мы создаём решения,
к которым возвращаются
каждый день.
ПОЗВОЛЬТЕ СЕБЕ ЛУЧШЕЕ.**



Платежи

В прошлом году Банк продолжил совершенствовать сервисы для проведения платежей:

- Успешно завершена миграция сервисов платежей из старого в новое мобильное приложение с улучшением клиентского пути (UX/UI). Включены новые провайдеры во всех регионах Казахстана, включая коммунальные услуги, телефонию и другие сервисы;
- Подключена новая крупная платежная организация-агрегатор, обеспечившая бесперебойную работу по направлениям: коммунальные услуги, мобильная связь, интернет, телефония, благотворительность и игры. Была запущена акция с партнером (бонусы 5% по услуге Steam), которая продлилась до конца марта 2025 года.
- В новом мобильном приложении банка первым на рынке был запущен функционал оплаты по QR Kaspi, что способствовало росту транзакционной активности и привлекло новых клиентов; Начата работа по прямой интеграции с поставщиками востребованных коммунальных услуг, а также по подключению нового крупного агрегатора — Касса24.



Переводы

В 2024 году были реализованы следующие проекты для улучшения условий и скорости переводов:

- Банк успешно запустил новое мобильное приложение для физических лиц, осуществив полный перенос сервисов с предыдущей версии. В ходе миграции был разработан и внедрен новый платежный модуль (TPM), значительно улучшены существующие сервисы, сокращено время обработки транзакций и усовершенствован пользовательский интерфейс (UX/UI). В результате перехода на новое приложение, 98% клиентов успешно завершили миграцию.
- Проведена интеграция с процессингом Visa, а также переход на платформу Visa Direct для прямых переводов. Это позволило улучшить стабильность переводов на 95% и существенно оптимизировать расходы на переводы.
- Запущены переводы по номеру телефона через интеграцию с Visa Alias, что позволяет клиентам отправлять средства по номеру телефона в такие банки как Халык и Kaspi.
- Для обеспечения высокого уровня защиты данных клиентов и соответствия международным стандартам была проведена полная актуализация сертификации PCI DSS на 2025 год.
- Оптимизированы расходы по различным типам транзакций AFT/ECOM.

В 2023 году Банк запустил цифровой банк для малого и среднего бизнеса HCB Business, выйдя на новый рынок. Команда МСБ создала и внедрила digital bank за рекордные 6 месяцев. Мобильное приложение для предпринимателей включает все необходимые продукты и услуги. В начале 2024 года мы работали с продуктом, который имел ограниченный функционал и был ориентирован на индивидуальных предпринимателей. Во второй половине года мы добавили веб-версию, внедрили поддержку ТОО и разработали ролевою модель доступа. Мы также расширили возможности для ВЭД-клиентов, автоматизировали контракты, внедрили FX-платформу с индивидуальными курсами и сфокусировались на автоматизации бэк-офиса, что сократило время прохождения платежей. Кабинет продаж стал не только платформой для работы с рассрочкой, но и инструментом для подключения кредитования. Нашим клиентам доступны возвраты, аналитика, удобные тарифы и многое другое.

Мы стараемся понимать клиентов и выходить за рамки бизнес-отношений. В этом году мы вместе с клиентами посадили 100 деревьев в рамках инициативы «Зеленая аллея HCB Business». На каждом дереве размещена табличка с логотипом клиента. Эта инициатива была направлена на улучшение экологической ситуации в Алматы и приверженность ESG-принципам.

Мы также создали онлайн-курс, который помогает клиентам улучшить финансовую грамотность, освоить азы цифрового маркетинга и пользоваться шаблонами договоров. Наш чат-бот, разработанный на основе книг Harvard Business Review, помогает решать бизнес-кейсы. Также яркой инициативой был совместный проект с библиотеками Алматы, в рамках которого мы дополнили бизнес-литературой специальные книгоматы и предоставили возможность пользоваться ею посетителям крупных ТРЦ.

Новый функционал 2024

Мобильное приложение:

- Онлайн открытие счета ТОО
- Ролевая модель
- Управление несколькими компаниями
- Массовое подписание ЭЦП
- Налоги для ТОО
- Push уведомления о платежах
-
- FX Платформа – индивидуальные курсы и фиксация
- Регистрация контрактов для ТОО
- Конвертация
- ИВП от 50 \$ до 500k \$
-
- Онлайн возвраты
- Аналитика продаж
- Промо-материалы в приложении

Интернет банкинг:

- Авторизация, Открытие доп счета
- Переводы и Платежи, Повтор платежей
-
- Регистрация договора
- Конвертация
- Исходящие и входящие платежи, свыше 500k\$
-
- Подключение партнера (ИП/ТОО)
- Создание точки продаж, Управление ТТ
- История продаж
- Оформление возвратов
-
- Подключение и управление тарифами
- Отображение депозитного счета
- Открытие карты
- История операций
- Управление картой активация, пин, блокировка и т.д.

Благодаря всем этим изменениям наша клиентская база выросла в 2,5 раза, а ликвидность на счетах — в 10 раз. На сегодняшний день наш цифровой банк входит в топ-6 аналогичных продуктов на рынке. В нашем флагманском направлении — QR-рассрочке — доля продаж партнеров выросла с 15 до 40%.

Мы сохранили фокус на миссии — помогать развивать бизнес в Казахстане.

**Что мы себе позволяем?
Digital-банк для МСБ
— удобно, выгодно,
для вашего бизнеса.**



Доля рынка, маркетинг и продажи

В 2024 году Банк стал одним из лидеров по приросту депозитного портфеля, увеличив сумму вкладов населения на 46% за год, в том числе на такие продукты как банковские депозитные сертификаты и долларовые облигации. Данный рост был связан со сбалансированной продуктовой линейкой и ценовой политикой банка, отвечающей всем требованиям регулятора, эффективной рекламной поддержкой по продвижению депозитных продуктов. Дополнительно были запущены новый продукт пенсионная карта TAN. Кроме того во второй половине 2024 года, вышла улучшенная версия мобильного приложения банка.

По итогам 2024 года:

- Доля на рынке розничных депозитов составила 2,24% (с учетом портфеля депозитных сертификатов и долларовых облигаций 2,85%) в целом и 2,66% (3,35% с учетом банковских депозитных сертификатов) в тенге.
- Доля на рынке дебетных карт выросла до 4,2% по сравнению с показателем 2023 года в 3,9%.
- Доля кредитных карт увеличилась до 33,4% по сравнению с показателем 2023 года в 17,1%.



Стратегия деловой активности

Банк позиционирует себя как современный, клиенто-центричный финансовый институт с диверсифицированными видами бизнеса, являющийся одним из ведущих игроков на рынке беззалогового потребительского кредитования, а также предлагающий удобные и эффективные продукты для малого и среднего бизнеса, и стремящийся быть Банком, который выбирают Клиенты и Партнеры. Построение стратегических партнерских отношений с другими игроками на рынке для создания продуктов, предлагающих клиентам с обеих сторон уникальную ценность, также является одним из приоритетов развития бизнеса.

Стратегия деловой активности выделяет следующие ключевые направления развития – сотрудники, клиенты, партнеры, а также следующие базовые задачи:

- построение здоровой и активной клиентской базы путем прямых B2C каналов;
- внедрение цифровизации в процессы взаимодействия с клиентом и во внутренние процессы сотрудников;
- улучшение финансирования путем фокуса внимания на розничной торговле и продвижение инноваций в продуктах, процессах и каналах;
- сохранение эффективности рисков и инвестирование в бизнес;
- стимулирование разумного роста и достижение стабильной прибыльности.

Анализ финансовых результатов

Ключевые финансовые показатели Home Credit Bank



По итогам 2024 года чистая прибыль Банка составила 35,1 млрд тенге, что на 42% выше показателя за 2023 год. Коэффициенты возврата на средние активы (ROAA¹) и средний капитал (ROAE²) составили 3,9% и 20,2% соответственно. Аналогичные показатели по банковскому сектору на отчетную дату: ROA – 4,6%, ROE – 32,8%³.



ROAA рассчитывается как отношение чистого дохода за период к среднему объему общих активов за период, рассчитанный поквартально

ROAE рассчитывается как отношение чистого дохода за период к среднему объему капитала за период, рассчитанный поквартально

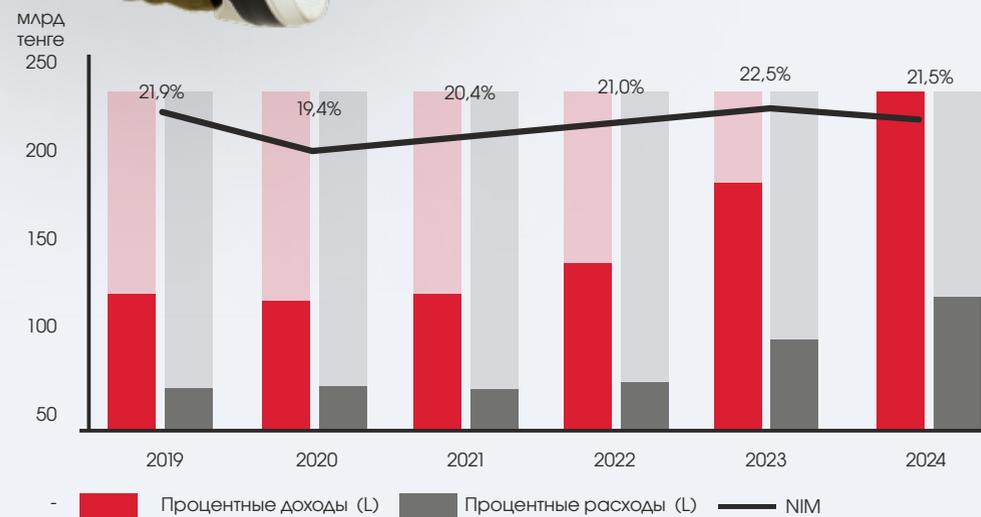
Источник: www.nationalbank.kz «Текущее состояние банковского сектора РК по состоянию на 01 января 2025 года»

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

На 1 января 2025 года чистая процентная маржа (NIM⁴) Банка снизилась на 0,7 п.п. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 21,5%. Снижение показателя объясняется снижением предельной ставки по кредитам, ростом депозитного портфеля и выпущенных долговых ценных бумаг.

Процентный доход Банка по итогам 2024 года составил 234 млрд тенге, увеличившись на 39% по сравнению с 2023 годом за счет роста объемов выдач кредитов.

Процентные расходы за 2024 год выросли на 49%, до 94,3 млрд тенге в связи с расширением общего портфеля розничного фондирования, включая депозитные сертификаты.



Операционные доходы (с учетом вычета убытков от обесценения) Банка за 2024 год составили 138,03 млрд тенге, что на 39% выше по сравнению с 2023 годом. Коэффициент отношения операционных доходов к среднему чистому портфелю (Operating income/ANR⁵) за 2024 год увеличился на 0,2 п.п. по сравнению с 2023 годом и составил 21,1%.



Общие административные расходы Банка за 2024 год выросли на 33% по сравнению с 2023 годом за счет увеличения объемов бизнеса.

Коэффициент отношения затрат к операционным доходам (Cost/Income⁶) за 2024 год снизился на 1,8 п.п. по сравнению с 2023 годом, до 41,2%.

По итогам года коэффициент отношения затрат к среднему чистому портфелю (Cost/ANR⁷) снизился на 0,3 п.п. по сравнению с 2023 годом и составил 8,7%.

На 31 декабря 2024 года активы Банка составили 1 030 млрд тенге, увеличившись на 30% за отчетный период.

⁵Operating income/ANR рассчитывается как соотношение операционного дохода за вычетом убытков от обесценения за период к среднему объему портфеля за период, рассчитанный поквартально

⁶Cost/Income ratio рассчитывается как отношение общих административных расходов к операционным доходам до вычета убытков от обесценения

⁷Cost/ANR рассчитывается как отношение общих административных расходов к среднему объему портфеля за период, рассчитанный поквартально

Основную долю активов составляет кредитный портфель, который увеличился на 29% на gross-основе по сравнению с 2023 годом за счет роста объема выдачи денежных кредитов и кредитных карт

Портфель потребительских кредитов снизился на 3,7%, портфель кредитов, выданных денежными средствами, увеличился на 30,6%, портфель по кредитным картам увеличился на 76,1% на gross-основе. Кредитный портфель Банка состоит из беззалоговых кредитов исключительно физическим лицам.



Доля кредитов на gross-основе по продуктам в кредитном портфеле

На 31 декабря 2024 года кредиты на gross-основе, выданные розничным клиентам, увеличились на 29% по сравнению с показателем на аналогичный период 2023 года.



Кредиты, фондирование и капитал Банка

Кредиты на gross основе, выданные розничным клиентам, в разрезе продуктов



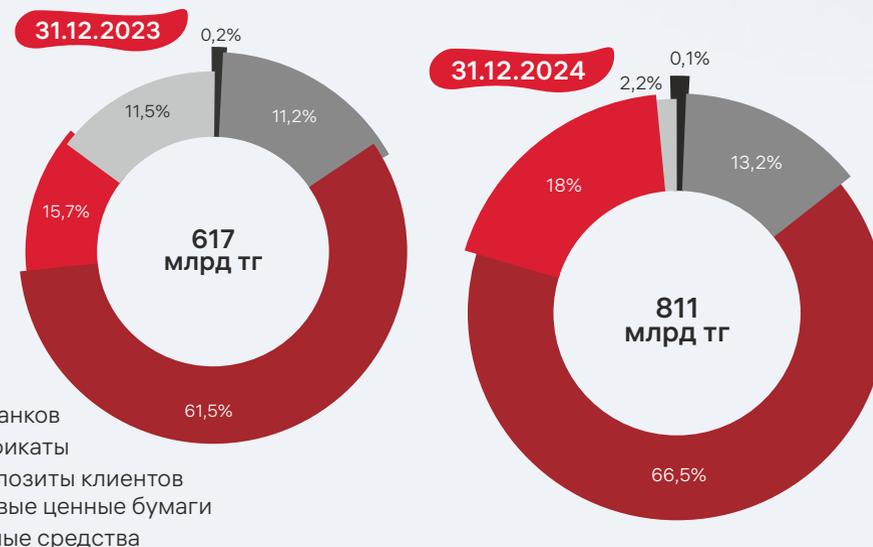
- Кредиты, выданные денежными средствами, млрд тенге
- Потребительские кредиты, выданные клиентам, млрд тенге
- Кредитные карты, млрд тенге

Резервы на обесценение на 31 декабря 2024 года увеличились на 52% в сравнении с 31 декабря 2023 года.

Структура фондирования Банка

Совокупные обязательства Банка по состоянию за 2024 год увеличились на 32% и составили 838,0 млрд тенге. Структура фондирования остается диверсифицированной, обеспечивая стабильное функционирование кредитной деятельности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2024 года вклады клиентов Банка, включая текущие счета и депозитные сертификаты, составили 646,5 млрд тенге, что на 44,1% больше, чем на конец 2023 года. Увеличение показателя связано со значительным ростом как депозитов клиентов, так и депозитных сертификатов.



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

Капитал Банка

Капитал Банка в 2024 году увеличился за счет капитализации чистой прибыли и на 31 декабря 2024 года составил 192,2 млрд тенге, что на 23% выше показателя 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк выполнял требования к уровню капитала. Достаточность капитала на отчетную дату составила 15,3%.



Система управления рисками

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

В 2024 году Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка были представлены результаты ежегодного надзорного процесса SREP (Supervisory Review and Evaluation Process), который охватывает оценку системы управления рисками и внутреннего контроля Банка, в том числе систем ВПОДК и ВПОДЛ. По результатам проверки Банку присвоен итоговый рейтинг «2», который характеризуется удовлетворительным уровнем системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, с оценкой текущего уровня риска присущего деятельности Банка как «умеренно низкий риск».

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

Компонентами ВПОДК являются:

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

Достаточность капитала с точки зрения управления капиталом и рентабельностью основана на проактивном контроле за состоянием активов, взвешенных с учетом кредитного риска, рассчитанных в рамках пруденциальных требований к банкам второго уровня Республики Казахстан. Основным драйвером роста объемов риск-взвешенных активов являются розничные займы физических лиц, сбалансированный рост которых контролируется с учетом доходности деятельности Банка. Система риск-аппетитов и лимитов содержит набор показателей и триггеров по всем видам рисков, основанные на пруденциальном регулировании Республики Казахстан.



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

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

Банком на ежедневной основе осуществляется мониторинг позиции по ликвидности, регулярно проводятся различные «стресс-тесты» с использованием потенциально допустимых сценариев.

В течение 2024 года Банк выпустил тенговые облигации со сроками погашения 2 года, 3 года и 5 лет, с размещенными объемами 7.25 млрд. тенге, 10 млрд. тенге и 13.4 млрд. тенге соответственно. Также Банк нарастил объем существующих облигации 3 года и 5 лет на 3.5 млрд. тенге

и 4.5 млрд тенге соответственно. В 2024 году Банк выпустил евробонды, сроки погашения которых составляют 1 год в общей сумме 80 млн. долларов США, что на 22 млн. долларов США больше чем 2023 году. В 2024 году Банк нарастил фондирование по облигационным программам, деноминированных как в тенге, так и в долларах США, на 47 млрд. тенге больше по сравнению с 2023 годом. Помимо облигационных программ, деноминированных как в тенге, так и в долларах США, банк выпускает депозитные сертификаты и привлекает межбанковские займы.

Относительно состава структуры баланса, то на стороне активов основную часть занимают розничные займы, ликвидные резервы в виде корреспондентских счетов в других банках и вкладов в Национальном банке Республики Казахстан. В начале 2024 года Банк досрочно погасил особо крупные обязательства, имеющие концентрацию на одного вкладчика, и начал переход к стратегии повышения розничных вкладов и облигаций. Как видно в графике ниже, с марта 2024 года Банк постепенно наращивает ликвидность и сохраняет стабильный оптимальный уровень, контролируя тем самым стоимость фондирования. В частности, ноябрь и декабрь был периодом, когда Банк намеренно снизил активности по привлечению розничных вкладов в виду роста базовой ставки НБРК.



На стороне обязательств Банк развивает продукты розничного фондирования и осуществляет выпуск долгосрочных облигаций. Следует отметить, что корпоративные и межбанковские вклады также доступны Банку для наращивания, однако ввиду их краткосрочности на рынке и в связи с тем, что основной фокус Банка направлен исключительно на долгосрочное фондирование, данные сегменты в стратегии фондирования второстепенны.

Управление кредитным риском

Система управления кредитными рисками в 2024 году подвергалась динамичному и комплексному пересмотру в зависимости от внешних событий и аппетита к риску.

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

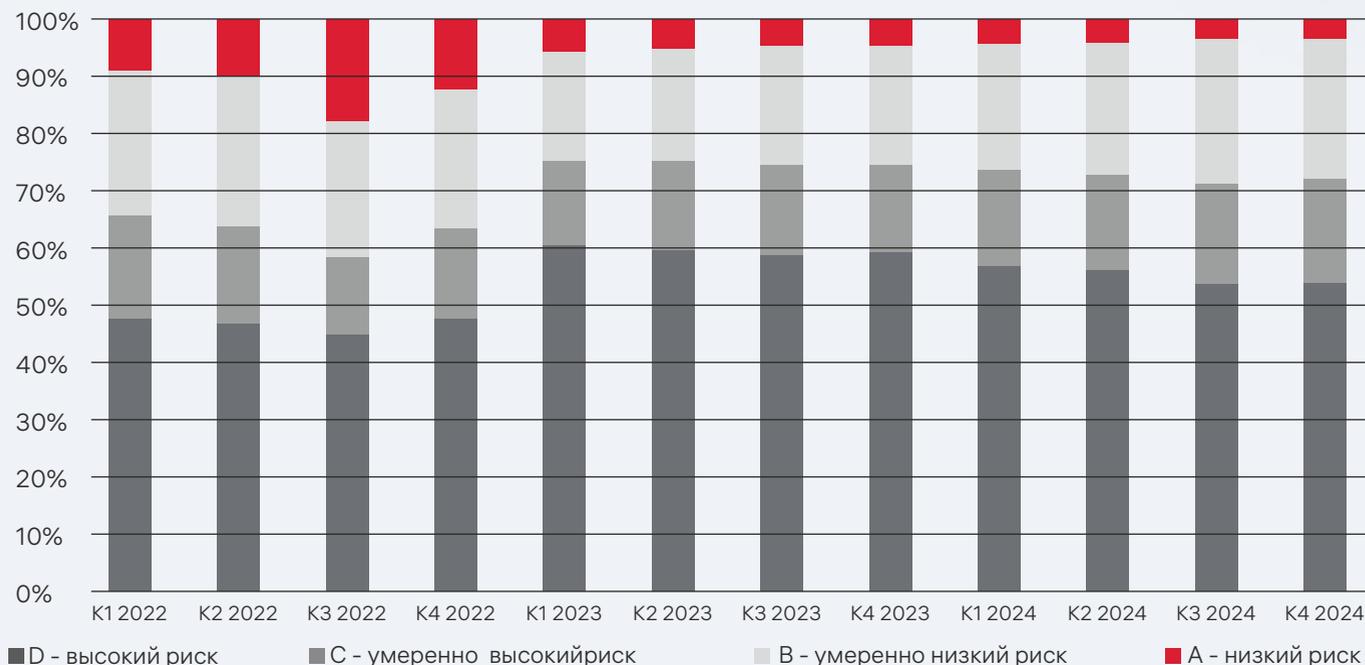
- Обновление лимитной политики оценки клиента. Предложение Банка по сумме и стоимости зависит от риск-профиля клиента;
- Постоянный пересмотр продвинутых моделей оценки кредитного риска: применение машинного обучения и «больших данных» в процессах принятия решений, внедрение моделей оценки риска на уровне клиента, модели вероятности отклика клиента на предложение Банка, модели поведения клиента/сегментации и модели оптимизации прибыльности продуктов;
- Оптимизация клиентского опыта и пересмотр логики сегментации текущих клиентов на основе рискового профиля;
- Разработаны правила кредитования для клиентов, которые хотят консолидировать задолженность в других банках;
- Внедрены новые стоп правила для минимизации выдач клиентам со значительным ростом задолженности;
- Использование передовых технологий в борьбе с мошенничеством (внедрение автоматизированной системы противодействия мошенничеству Feedzai, передовые технологии биометрической идентификации клиентов, постоянной проактивное повышение финансовой грамотности клиентов и т.д.);

- Внедрение и использование последних продвинутых трендов и инструментов, доступных на рынке (искусственный интеллект/роботизация, голосовые/чат-боты, использование цифровых документов, государственные источники данных и т.д.).

Результаты предпринятых мер показали положительное влияние на концентрацию риска в группах заемщиков

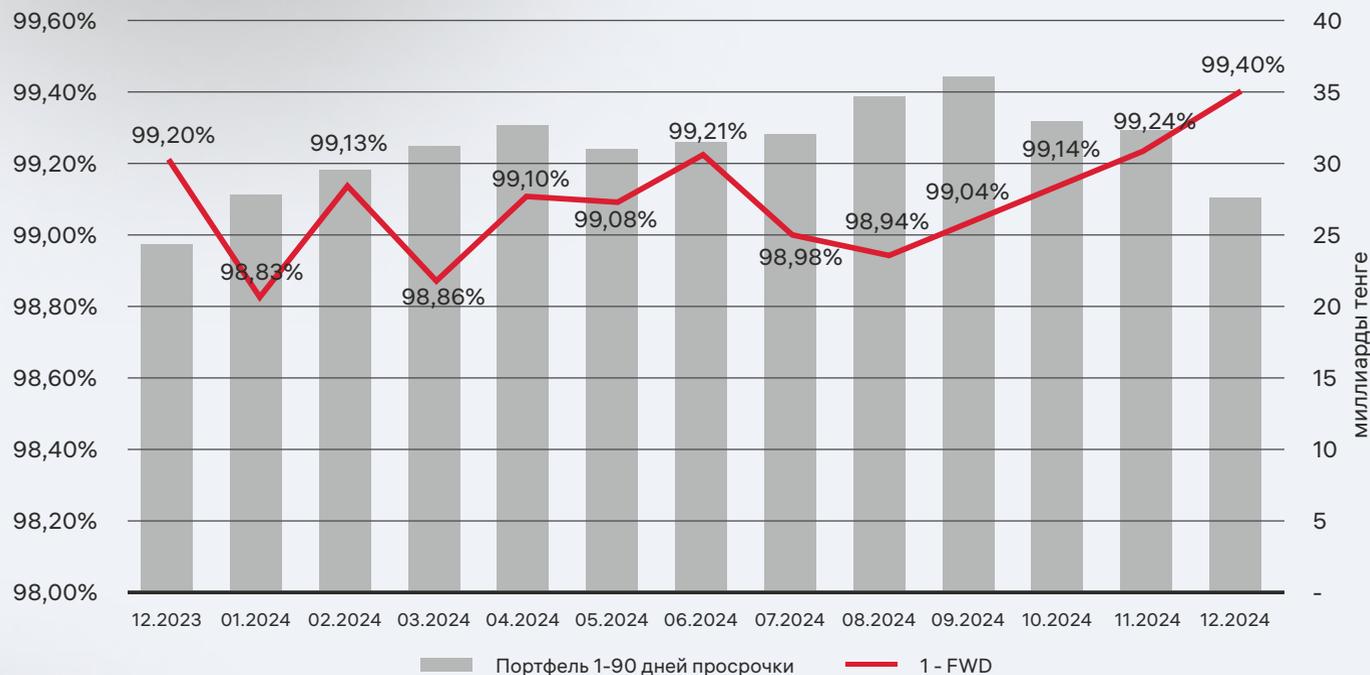
более низкого риска в 2023-2024 году по сравнению с 2022 годом.

Ниже представлена динамика состава заемщиков в разрезе их риск-категорий за период с 2022-2024 годы, где А – низкий риск, В – умеренно низкий риск, С – умеренно высокий риск, D – высокий риск.



Положительная динамика в качестве заемщиков далее влияет на высокие показатели процессов взыскания. Так, несмотря на рост объема задолженности, в течение 2024 года эффективность взыскания осталась на стабильно высоком уровне. Ниже представлена ежемесечная динамика эффективности взыскания как доля взысканных займов на ранних корзинах просрочки (правая шкала графика), а также балансы задолженности в корзинах просрочки от 0 до 360 дней.

Эффективность взыскания просроченной задолженности



- Расширение использования технологии голосового оператора (Voice bot) в части оптимизации операционных расходов;
- Внедрение платформы Voice-2-Text позволила оптимизировать и улучшить процесс контроля ведения переговоров с клиентами;
- Использование WhatsApp как дополнительного канала коммуникации с должниками.
- Отдельная процедура урегулирования проблемной задолженности (реструктуризация, отсрочка платежа, смена даты платежа и т.д),
- Регулярные акции для клиентов с возможностью прощения части долга.

В течение 2024 года для поддержания стабильно высокого качества эффективности взыскания были предприняты следующие меры:

- Автоматизация процесса выставления платежных требований (93% рынка покрыто) и переход на новый XML-формат взаимодействия;
- Интеграция и мониторинг возбужденных исполнительных производств и установленных мер в рамках судебного взыскания;

- Внедрение отдельной стратегии для сбора просроченной задолженности кредитов с большими суммами;
- Разработка и внедрение скоринговых моделей, позволяющая сегментировать клиентов с целью увеличения эффективности взыскания и оптимизации операционных расходов;

Работаем точно и технологично — всё, чтобы вы могли себе позволить спокойствие и рост.



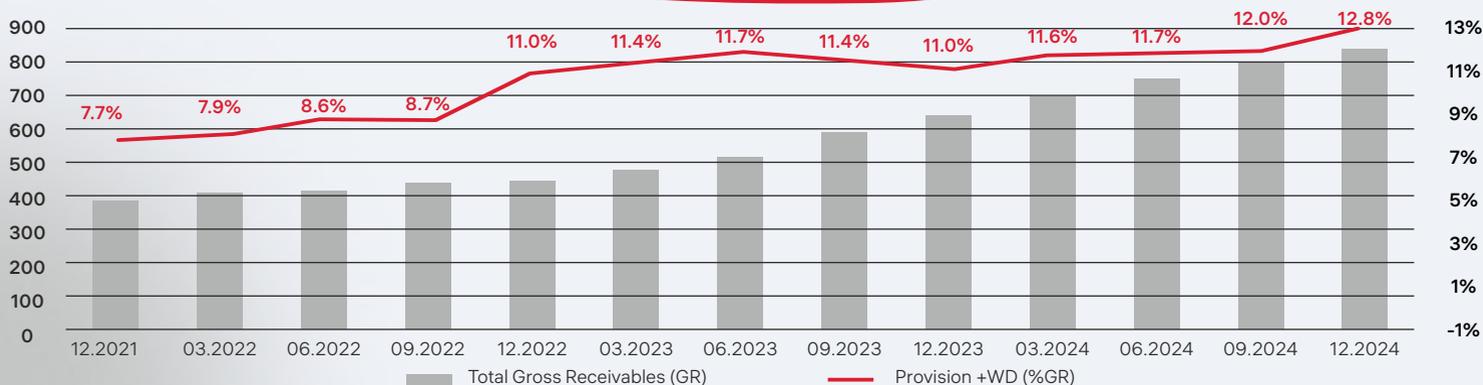
Как результат в графике ниже можно наблюдать ежегодную динамику уровня неработающих займов (NPL), который остается стабильным благодаря всем предпринятым мерам как на стороне процессов одобрения займов, так и на стороне процессов взыскания. Небольшое увеличение NPL обусловлено совершенствованием методов взыскания, уменьшающий LGD и списывание займов забаланс.

Динамика уровня неработающих займов (NPL)



Дополнительно следует отметить, что Банк включен в периметр ежегодной оценки качества активов (AQR) и надзорного стресс-тестирования (НСТ), проводимые регулятором. В 2024 году Банк успешно прошел AQR и НСТ и в течение года согласовал с регулятором свою новую Методику расчета провизий (резервов), которая, в том числе, включает принцип частичного списания задолженности на внебалансовый учет.

Динамика провизий (млрд тенге)



*До ноября 2023 года данные не включают эффект от изменений в учете приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов (ГСКО).
** описание графика:

Provisions – провизии;
WD – частичные списания;
Provisions + WD (% GR) – покрытие ожидаемыми кредитными убытками (резервы + частичные списания).



Управление рыночным риском

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными тенденциями на финансовых рынках, и имеет макроэкономическую природу.

Оценка рыночных рисков основана на управлении валютным и процентным риском банковской книги путем контроля соответствующих лимитов. Банк специализируется на потребительском кредитовании исключительно в тенге, а также не проводит спекулятивные операции с привязкой к плавающим ставкам вознаграждения.

В 2024 году Банк продолжил придерживаться консервативной политики при управлении валютными позициями, поддерживая открытые валютные позиции на минимальном уровне по всем иностранным валютам.

Результатом процентного риска банковской книги выступает изменение экономической стоимости капитала (ΔEVE) и изменение ожидаемого чистого процентного дохода (ΔNII), рассчитанные на основе широкого ряда сценариев изменений процентных ставок (стрессовые сценарии). Активная часть процентного гэпа состоит из розничных займов, денежные потоки по которым в большей степени распределены в сроках от 1 года до 4 лет. Балансировка процентного гэпа на стороне обязательств проводится путем



модельного распределения розничных вкладов в зависимости от степени их чувствительности к изменению рыночных ставок, и путем привлечения долгосрочного фондирования в виде облигаций.

В 2024 году Банк акцентировал внимание на фондирование, соответствующее условиям долгосрочности и стабильности. В результате чего к концу 2024 года Банку удалось довести долю розничных вкладов до 52% от обязательств, а долю облигаций (в том числе депозитные сертификаты) до 29,6% от обязательств, что существенно повлияло на стабильный уровень ΔEVE и выравнивание процентного гэпа. В 2024 году Банк незначительно снижал процентные ставки по вкладам, при этом поведенческая сторона вкладчиков не оказывала влияние на остатки депозитных счетов. Розничные вклады существенно выросли за счет улучшения качества банковских продуктов и услуг, что укрепляет показатели стабильности данного сегмента.

Мы призываем каждого наконец - то позволить себе то, о чем вы давно мечтали

Управление операционным риском

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

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

Система управления операционными рисками встроена в повседневную деятельность Банка, в каждом структурном подразделении назначены риск-координаторы (более 120 работников), которые осуществляют взаимодействие с Управлением операционными рисками.



Управление комплаенс-риском

Комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка.

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

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

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

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

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

В Банке существует отдельный анонимный канал связи на внутреннем портале.

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

Программа обучения работников по вопросам комплаенс-контроля и комплаенс-риска включает в себя:

- 1) проведение вводных (первичных) инструктажей;
- 2) проведение внеплановых (целевых) инструктажей.

Социальная ответственность

Система организации труда работников Банка

Работники – главный актив Банка и основа его успешной деятельности, поэтому Банк стремится обеспечить наилучшие условия труда для мотивации работников и повышения их профессиональных навыков и знаний.

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

Общее количество работников на 31 декабря 2023 года составляет 4072 работников (с учетом декретниц), из них 1017 работников принято в 2023 году, что составляет 24,98%.

С точки зрения географии большая часть сотрудников работает в Алматы, что связано с присутствием Головного офиса в городе. Средний возраст сотрудников Банка 25-35 лет и большая часть из них женщины.

В Банке предусмотрена сильная система защиты работников, для этого разработан механизм реагирования на жалобы в случае нарушения трудовых прав сотрудников. В 2023 году обращений со стороны работников Банка не было.

В рамках Политик оценки эффективности в Банке ежегодно проводится оценка результативности работников, находящихся на руководящих позициях, с целью анализа метода управления и улучшения качества корпоративного управления Банка.

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

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

Для мотивирования сотрудников и, согласно законодательству, Банк страхует работников, подлежащих обязательному страхованию, остальным сотрудникам предоставляет льготы по категориям в виде медицинского обслуживания или льготы по программе «Олжа», включающую концепцию здоровья, спорта, образования, ментального благополучия.

**Мы верим: сильные команды
строятся из тех,
кто не боится показать
свой талант.
А ВЫ ПОЗВОЛЯЕТЕ ДРУГИМ
ВИДЕТЬ ВАШ?**



Устойчивое развитие

Home Credit Bank активно развивает принципы корпоративного управления в области ESG и внедряет в свою деятельность лучшие международные практики в этой отрасли. Ежегодно Банк выпускает отчетность с учетом некоторых нефинансовых стандартов.

Экологическая ответственность

Home Credit Bank Kazakhstan рассматривает управление климатическими рисками и снижение негативного воздействия на окружающую среду как важную часть корпоративной ответственности и устойчивого развития. Будучи частью группы Home Credit International, Банк ежегодно раскрывает данные о собственных выбросах парниковых газов на внутренней платформе Группы в соответствии с требованиями GHG Protocol и рекомендациями TCFD.

В 2023 году Банк собрал и верифицировал данные по Score 1 и Score 2, а также ограниченный объём по категории Score 3. Согласно заключению внешнего верификатора, в 2023 году общие прямые выбросы (Score 1) составили 4 012,53 тонн CO₂-экв, выбросы Score 2 — 4 579,53 тонн CO₂-экв, Score 3 — 1 772,67 тонн CO₂-экв. В 2024 году показатели составили 23 267,44 тонн CO₂-экв (из них Score 1 — 883,91 тонн, Score 2 — 7 766,08 тонн, Score 3 — 14 617,45 тонн). Пересмотренные данные демонстрируют рост за счёт значительного повышения качества и полноты сбора информации и расширения охвата категории Score 3. Пересчёт показал, что углеродный след на одного сотрудника составил 6,9 тонн CO₂-экв, а на квадратный метр — 0,63 тонн CO₂-экв.

Для минимизации воздействия Банк внедряет практики ресурсосбережения: функционирует система «Зелёный офис», снижается бумажный документооборот, организован отдельный сбор отходов. В 2024 году на переработку направлено 930 кг вторсырья; сбор и передача нереализованной текстильной продукции позволили дополнительно сократить углеродный след на 7 271 кг CO₂.



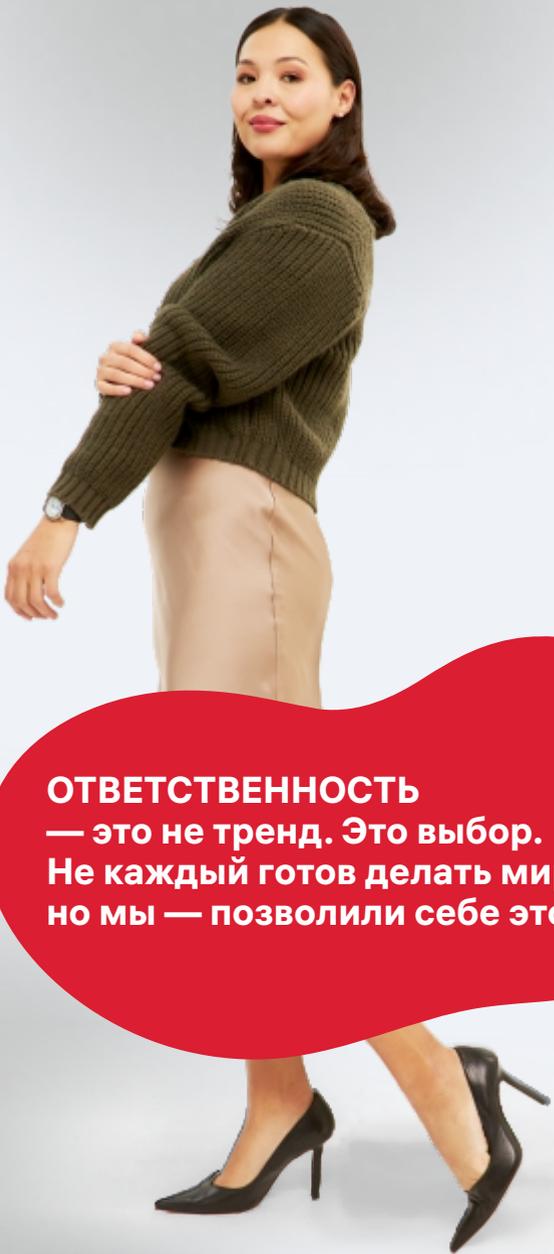
Координация вопросов управления климатическими рисками возложена на ESG-специалиста в составе службы по связям с общественностью, ключевые решения выносятся на рассмотрение Правления. Поскольку среди корпоративных клиентов Банка отсутствуют компании, существенно влияющие на косвенные выбросы, приоритетом остаётся оптимизация собственных операционных процессов и выбор поставщиков с учётом требований Группы. Цель Банка — последовательно снижать прямые и косвенные выбросы Score 1 и Score 2 минимум на 10 % к 2025 году за счёт повышения энергоэффективности и перехода к устойчивым офисным практикам.

Настоящий раздел составлен в соответствии с Правилами раскрытия информации эмитентов ценных бумаг KASE и стандартом GRI 305: Emissions.

Социальная ответственность

Home Credit Bank Kazakhstan рассматривает заботу о здоровье и благополучии сотрудников как приоритетную обязанность и ключевой элемент устойчивого развития. В Банке действует комплексная система охраны труда и промышленной безопасности, за функционирование которой отвечает Главный специалист по охране труда и пожарной безопасности совместно с ответственными специалистами филиалов. На регулярной основе проводится идентификация и оценка профессиональных рисков, внутренние проверки и контроль исполнения всех норм охраны труда.

Несчастные случаи на производстве подлежат обязательному расследованию и анализу с последующим внедрением корректирующих мер и дополнительным обучением сотрудников. Для защиты жизни и здоровья разработаны планы действий в чрезвычайных ситуациях и планы эвакуации, которые доведены до сведения работников и посетителей офисов.



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
— это не тренд. Это выбор.
Не каждый готов делать мир лучше,
но мы — позволили себе это.

Банк придерживается политики равных возможностей и недопущения дискриминации, исключая какие-либо ограничения по признаку пола, возраста, национальности или иных характеристик. Для профессионального развития персонала реализуются программы обучения и повышения квалификации, включая темы устойчивого развития и ESG. Кроме того, Банк активно участвует в благотворительных проектах и программах поддержки местных сообществ, направленных на улучшение качества жизни населения.

Одна из главных миссий Home Credit Bank – приносить пользу обществу. Осуществляя благотворительные и социальные проекты, Банк стремится помогать тем, кто нуждается в помощи. В 2024 году реализованы инициативы:

- С 2022 года Home Credit Bank проводит благотворительную акцию по поддержке казахстанских врачей скорой помощи в знак благодарности за их нелегкий труд. В 2024 году Банк передал более 2 860 комплектов униформы медикам и фельдшерам Астаны. С момента запуска проекта сотрудники скорой помощи Астаны и Алматы получили около 8 000 комплектов летней и зимней униформы на общую сумму 197 млн тенге.
- В 2024 году проект Climate Skills for Kazakhstan организовал серию из восьми открытых лекций по климатическому праву и финансам, направленных на повышение осведомленности и компетентности молодежи по этим темам. Наш банк поддержал перевод учебных материалов на казахский язык для бесплатного размещения на ресурсах организатора, чтобы повысить качество информированности в области ESG среди казахоязычных экспертов.
- В 2024 году Банк принял участие в поддержке проведения Евразийского бизнес-форума Green Energy & Waste Recycling Forum 2024, организованном Казахстанской ассоциацией по управлению отходами KazWaste. Это крупнейшее событие в Центральной Азии в области управления отходами и возобновляемой энергии, предоставляющее открытую платформу для обсуждения климатических инициатив и зеленого финансирования, а также продвижения стратегии углеродной нейтральности. В рамках этого мероприятия наш банк выступил официальным партнером, активно поддерживая усилия по ускорению перехода Казахстана к циркулярной и «зеленой» экономике.

- В числе социальных проектов Банка – поддержка реконструкции аудитории Казахского агротехнического университета имени С. Сейфуллина в городе Астана для того, чтобы студенты университета могли учиться своей профессии в комфортабельных услугах и с современным оборудованием.
- Для поддержки пострадавших от паводков в Казахстане Банк предоставил им отсрочку сроком на три месяца, без начисления штрафов и пени за просрочку платежей.
- Помимо адресной помощи, Банк инвестирует в образовательные программы, помогая молодежи раскрыть потенциал, а также вносит вклад в развитие финансовой грамотности у населения Казахстана. За счет собственных средств Банк создал Блог о финансовой грамотности на казахском и русском языках, который доступен всем желающим на официальном сайте банка во вкладе «Блог».

Сотрудники Банка разделяют ценности бренда и с энтузиазмом участвуют в жизни общества, выступая волонтерами и донорами по поддержке некоммерческих организаций.

- В Международный день защиты детей работники Банка поддержали Центр паллиативной помощи детскому населению «Я с тобой» в Алматы и собрали для него гуманитарную помощь. Центр «Я с тобой» – это стационар, в котором детям оказывается паллиативная помощь.
- В конце декабря в головном офисе Банка была организована благотворительная акция «Ёлка желаний» совместно с благотворительным фондом «Амила». На установленной в офисе ёлке разместили открытки с пожеланиями детей, болеющих онкологическими заболеваниями. Все купленные подарки переданы подопечным фонда, а это 100 детей, которые получают лечение в Алматинской региональной детской клинической больнице.

МСБ

Мы разработали онлайн-курс, который помогает клиентам повысить финансовую грамотность, освоить основы цифрового маркетинга и эффективно использовать шаблоны договоров. Кроме того, мы внедрили чат-бота, основанного на материалах Harvard Business Review и помогающего решать бизнес-кейсы, предоставляя пользователям полезные инструменты для принятия обоснованных решений.

Особое внимание мы уделили проектам, способствующим распространению знаний среди широкой аудитории. В 2024 году совместно с библиотеками Алматы реализована инициатива по пополнению специализированных книгомазов бизнес-литературой, предоставив посетителям библиотек и крупных ТРЦ доступ к ценным источникам знаний. Эти инициативы отражают наш долгосрочный вклад в развитие образования и бизнеса, а также подтверждают приверженность принципам социальной ответственности.

В рамках нашей корпоративной социальной ответственности в 2024 году мы реализовали также ряд других инициатив, направленных на повышение финансовой грамотности и развитие бизнеса. Наш онлайн-курс «AI, Digital Marketing & Personal Brand for SME» предоставляет предпринимателям и специалистам по маркетингу знания в области искусственного интеллекта, цифрового маркетинга и личного бренда, что способствует эффективному продвижению бизнеса наших клиентов в цифровом пространстве. В ближайших планах — запуск курса «Календарь бюджета», который поможет малым и средним предприятиям эффективно планировать и управлять финансами.

Мы также предлагаем шаблоны договоров, доступные для скачивания на нашем Google Диске, что упрощает юридические процессы для клиентов. В сфере бизнес-литературы мы предоставили бесплатный доступ к топ-3 книгам нашего Управляющего директора блока МСБ Арины Лепиховой через онлайн-ресурсы, включая Instagram и Google Диск, тем самым обогащая знания наших клиентов. Кроме того, совместно с библиотеками Алматы мы дополнили бизнес-литературой специальные книгомазы в крупных торговых центрах, обеспечивая доступ к ценным знаниям широкой аудитории.

В области экологической ответственности мы провели акцию по посадке деревьев в Алматы, планируя расширить эту инициативу и в других регионах Казахстана в 2025 году. Эти проекты отражают нашу приверженность принципам корпоративной социальной ответственности и стремление вносить положительный вклад в развитие общества и окружающей среды.

Благодаря проекту MerchStore в Банке реализуются ESG проекты. MerchStore позволяет сотрудникам зарабатывать виртуальную валюту, выполняя задания (бейджи) и покупать на нее корпоративную сувенирную продукцию. Три бейджа направлены на социальные проекты и позволяют работникам внести свой вклад в развитие общества, улучшение окружающей среды и реализовывать волонтерские проекты.

Также в головном офисе нашего банка в Алматы установлены боксы для сортировки отходов от компании «Эконетворк». Эта инициатива направлена на упрощение процесса раздельного сбора мусора, способствуя улучшению экологической ситуации в городе через передачу бумаги, пластика, алюминия и стекла на переработку.

Кроме того, мы поддержали благотворительную инициативу фонда «Тепло» по сбору одежды, книг и игрушек для малообеспеченных семей. В нашем офисе установлен специальный бокс, куда сотрудники и клиенты приносят пригодные для использования вещи. Одежда, техника и книги затем после обработки передаются людям, которые в них нуждаются, улучшая качество их жизни и поддерживая культуру благотворительности в обществе.

Happy to Help – способ помочь не только сотрудникам и клиентам, но и всем, кто нуждается в помощи. Здесь можно стать донором или сделать взнос в благотворительный фонд. Этот бейдж выполняют более 200 сотрудников.

ECO Friend – выполняя задания по этому бейджу, работники приобщаются к экокультуре и вводят полезные эко привычки в свою жизнь, а также популяризируют эти идеи в своих социальных сетях. Данный бейдж выполняют более 200 сотрудников.

NCB Volunteers – бейдж создан для тех, кто готов помогать обществу и вносить вклад в благотворительные проекты. Работники могут предлагать идеи для поддержки приютов, благотворительных фондов и клубов по интересам в своих регионах. Этот бейдж выполняют более 60 сотрудников.



Устойчивое развитие начинается с выбора расти. Мы позволяем себе и клиентам становиться сильнее.

Корпоративное управление

Основой системы корпоративного управления Банка являются действующее законодательство Республики Казахстан, внутренние нормативные документы Банка, включая Устав Банка и Кодекс корпоративного управления.

Кодекс корпоративного управления Банка построен на существующем международном опыте в части корпоративного управления.

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

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

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

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

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

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



Система корпоративного управления

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

- высший орган – Общее собрание акционеров;
- орган управления – Совет директоров;
- исполнительный орган – Правление.

Репутация Банка является одной из важнейших ценностей и играет значительную роль в его успешной деятельности. Каждый работник Банка, независимо от уровня занимаемой должности, обязан придерживаться в полной мере этических и профессиональных стандартов, установленных Кодексом корпоративного поведения и этики, утвержденный Решением Совета директоров (Протокол №2/2022 от 21 января 2022 года). Высочайшие стандарты деловой этики являются частью корпоративной культуры Банка, а не только обязанностью отдельной группы работников. Эти стандарты рассматриваются как неотъемлемая часть деятельности Банка.

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

Все работники Банка должны выполнять свои обязаннос-

ти честно, добросовестно, а также вести себя с должным вниманием, компетентностью, благоразумием и усердием, всегда придерживаясь своего лучшего независимого суждения.

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

В 2024 году не было зафиксировано каких-либо нарушений положений Кодекса корпоративного управления Банка.



**Всё по правилам
— чтобы вы могли
себе позволить
доверять
по-крупному**

Противодействие коррупции

Методы противодействия коррупции регламентированы Политикой по противодействию взяточничеству и коррупции в АО «Home Credit Bank», утвержденной решением Совета директоров Банка (Протоколом №36/2023 от 25 декабря 2023 года).

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

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

Все действующие работники Банка регулярно проходят соответствующее обучение по вопросам внедрения и соблюдения данной Политики. Также данная Политика Банка доводится до сведения всех поставщиков, деловых партнеров и других третьих лиц в начале деловых отношений с ними и в соответствующих случаях после вступления в деловые отношения.

За 2024 год не было подтверждено ни одного случая коррупции в отношении Банка и его работников.

Соответствие требованиям законодательства за 2024 год Банком было получено 10 административных мер воздействия в виде наложения штрафа в соответствии с требованиями Кодекса об административных правонарушениях РК.

Акционерный капитал

На конец 2024 года акционерный капитал Банка остается на прежнем уровне. Ниже приведены сведения об акциях и акционерах Банка согласно данным АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» по состоянию на 01.01.2025 года:

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

Сведения об акционерах, владеющих пятью и более процентами (размещенных и голосующих) акций Банка по состоянию на 01.01.2025 года:

| Полное и сокращенное наименование акционера — юридического лица | Общее количество акций, принадлежащих акционеру с указанием вида акций | Доля от размещенных акций Банка | Доля от голосующих акций Банка |
|---|--|---------------------------------|--------------------------------|
| Šmejč Jiří | 12107 штук простых акций | 34,70048725% | 34,70048725% |
| Bartoniček Ladislav | 3383 штук простых акций | 9,69618802% | 9,69618802% |
| Duvieusart Jean -Pascal Pierre A. | 3383 штук простых акций | 9,69618802% | 9,69618802% |
| Horak Karel | 3350 штук простых акций | 9,60160504% | 9,60160504% |
| Horák Pavel | 2512 штук простых акций | 7,19977071 % | 7,19977071 % |
| Jirásková Kateřina | 3350 штук простых акций | 9,60160504% | 9,60160504% |
| Rozehnal Pavel | 3350 штук простых акций | 9,60160504% | 9,60160504% |
| PPF Financial Holdings a.s. | 3455 штук простых акций | 9,90255087% | 9,90255087% |



Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

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

тыс. тенге

| | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Итого активы | 393 682 186 | 475 366 799 | 542 689 538 | 792 951 520 | 1 029 884 007 |
| Нематериальные активы | (5 604 142) | (5 780 968) | (5 480 923) | (11 929 730) | (20 763 762) |
| Итого обязательства | (300 571 857) | (360 797 010) | (411 113 898) | 636 138 419 | (837 643 588) |
| Итого чистые активы | 87 506 187 | 108 788 821 | 126 094 717 | 144 883 370 | 171 476 656 |
| Количество выпущенных простых акций на конец года | 34 890 | 34 890 | 34 890 | 34 890 | 34 890 |
| Балансовая стоимость одной акции, в тенге | 2 508 059 | 3 118 052 | 3 614 064 | 4 152 576 | 4 914 779 |

Организационная структура корпоративного управления



Совет директоров

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

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

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

Члены Совета директоров должны пользоваться доверием большинства акционеров Банка.

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

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

Количество членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек. Не менее одной трети числа членов совета директоров должны быть независимыми директорами. В 2024 году в состав Совета директоров входило три человека, один из которых – независимый директор.

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

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

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

Проведение заседаний Совета директоров предусматривается в очной и заочной формах.

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

В 2024 году было проведено 37 заседаний Совета директоров. Вопросы, рассмотренные Советом директоров, касались общей текущей деятельности Банка.

Комитеты Совета директоров и их функции

Для осуществления деятельности Совета директоров в Банке действуют три комитета: Комитет Совета директоров по вопросам кадров и вознаграждения, стратегического планирования, Комитет Совета директоров по вопросам аудита и Комитет по вопросам управления рисками Банка.



Комитет Совета директоров по вопросам кадров и вознаграждения, стратегического планирования

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

Состав Комитета:

Председатель Комитета:

- Член Совета директоров независимый-директор Сайден Анвар Галимуллаевич

Члены Комитета:

- Председатель Правления Кирил Бачваров;
- Управляющий в административных подразделениях (службах) Роман Войдыла;
- Управляющий директор Блока стратегии и партнерства Станислав Тянь;
- Директор Департамента по работе с персоналом Наталья Гордеева.

Совет директоров определяет Комитет ответственным:

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

1. с учетом минимизации конфликта интересов, проекта организационной структуры Банка для дальнейшего утверждения Советом директоров Банка;

2. процедуры по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации для дальнейшего утверждения соответствующим органом Банка;

3. политики по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также иных видов материального поощрения руководящих работников Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

- по вопросам стратегического планирования несет ответственность за предварительное рассмотрение:

1. проекта стратегии Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка, а также за осуществление мониторинга исполнения стратегии и оценку соответствия стратегии Банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также требованиям гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства

Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах;

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

3. проекта политики управления рентабельностью Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка, а также за осуществление мониторинга и контроля соблюдения Банком и его работниками указанной политики;

4. документов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Банка, содержащих информацию о ходе исполнения стратегии, планов развития, достижения целевых значений стратегических ключевых показателей деятельности Банка;

5. за выполнение иных функций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В 2024 году Комитетом были проведены 24 заседания и рассмотрено 42 вопроса касательно кадров и управленческих отчетов.

Комитет Совета директоров по вопросам аудита

Комитет Совета директоров по вопросам аудита является постоянно действующим консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка, обеспечивающим содействие Совету директоров в осуществлении своевременного и эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, а также является уполномоченным коллегиальным органом Банка, ответственным за содействие выполнению обязанностей Совета директоров Банка в соответствии с требованиями Правил № 188, по всем вопросам, не отнесенным к компетенции других коллегиальных органов Банка.

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

Комитет по вопросам аудита ответственен за:

1. разработку и Политики внутреннего аудита, Кодекса этики внутреннего аудитора, Положения подразделения внутреннего аудита, процедур осуществления внутреннего аудита и системы управленческой информации для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка;

2. взаимодействие с внешним аудитором по вопросам качества предоставляемой информации о деятельности Банка, рассмотрения рекомендаций внешних аудиторов, контроль устранения выявленных замечаний, а также рассмотрение годовой финансовой отчетности, заверенной аудиторской организацией для дальнейшего вынесения на предварительное утверждение Советом директоров Банка;



3. разработку политики (процедур) привлечения внешнего аудитора для дальнейшего вынесения на утверждение Советом директоров Банка, включая определение:

-критериев и условий для отбора внешнего аудитора;

-системы оплаты услуг за аудит финансовой отчетности, а также за предоставление консультационных услуг Банку по вопросам аудита.

4. рассмотрение размера оплаты услуг внешнего аудитора;

5. предварительное рассмотрение годового плана внутреннего аудита;

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

7. рассмотрение отчета о деятельности внутреннего аудита;

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

9. рассмотрение результатов оценки эффективности деятельности Департамента внутреннего аудита (далее - ДВА).

Комитет способствует повышению эффективности работы ДВА.

Состав Комитета:

Председатель Комитета:

- Член Совета директоров, независимый директор Сайденов Анвар Галимуллаевич.

Члены комитета:

- Член Совета директоров Надилова Нарине Князовна;
- Председатель Совета директоров Павел Розегнал.

В 2024 году Комитетом по вопросам аудита рассмотрены:

- ежеквартальные отчеты о результатах оценки эффективности внутреннего контроля, осуществленной ДВА;
- ежеквартальные отчеты о деятельности ДВА, включающие информацию о проведенных проверках, о выполнении плана внутреннего аудита, об исполнении ответственными подразделениями рекомендаций внутреннего аудита;
- отчет о самооценке эффективности системы внутреннего аудита за 2023 год.

В 2024 году Комитетом также были предварительно рассмотрены вопросы по внешнему аудиту, а именно планы и годовая финансовая отчетность.

Всего в течение отчетного года Комитетом проведено 10 заседаний, в ходе которых рассмотрены 29 вопросов.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка ТОО «КПМГ Аудит» определен в качестве внешнего аудитора Банка. ТОО «КПМГ Аудит» провело аудит Банка за 2024 год и выпустило не модифицированное мнение о финансовой отчетности Банка по состоянию на 31.12.2024 г. в соответствии с МСФО.

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

Комитет по вопросам управления рисками

Комитет по вопросам управления рисками Банка (далее – КУР) является постоянно действующим коллегиальным органом, обладающим правом принятия решений по вопросам, отнесенным к его компетенции, а также является уполномоченным коллегиальным органом Банка, ответственным за содействие выполнению обязанностей Совета директоров Банка в соответствии с требованиями Правил № 188 Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 188 от 12 ноября 2019 г. «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для Банков второго уровня». В своей деятельности КУР подотчетен Совету директоров. Решения КУР, принятые в рамках его компетенции,

обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

КУР в своей деятельности руководствуется Правилами №188, Положением о Комитете по вопросам управления рисками и иными внутренними документами Банка.

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



Совет директоров определяет КУР ответственным за:

1. обеспечение разработки стратегии риск-аппетита, определение риск-профиля Банка;
2. определение размеров агрегированного уровня (уровней) риск-аппетита Банка и уровней риск-аппетита Банка по каждому существенному виду риска для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка;
3. обеспечение разработки документа, регламентирующего основные подходы и принципы внутренних процессов оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) с учетом требований, установленных главой 5 Правил №188, для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком утвержденного документа;
4. обеспечение разработки документа, регламентирующего основные подходы и принципы внутренних процессов оценки достаточности ликвидности (далее – ВПОДЛ) с учетом требований, установленных главой 6 Правил №188, для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком утвержденного документа;
5. обеспечение разработки процедур проведения стресс-тестирований и сценариев стресс-тестирования для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка;
6. обеспечение разработки политики управления непрерывностью деятельности Банка с учетом требований, установленных главой 7 Правил №188, для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком, указанной в настоящем подпункте политики;
7. обеспечение разработки плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка;
8. обеспечение разработки политик (политики) управления рисками информационных технологий и информационной безопасности Банка с учетом требований, установленных



**Все в банке
работают для того,
чтобы ВАМ
БЫЛО ПРОЩЕ РАСТИ.**

главой 8 Правил №188, для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком, указанных (указанной) в настоящем подпункте политик (политики);

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

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

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

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

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

12. наличие внутренних моделей и информационных систем для управления рисками Банка, а также в целях обеспечения

полной, достоверной и своевременной финансовой, регуляторной и управленческой информации;

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

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

15. определение и утверждение, к какой группе (крупная, средняя или малая категории) относится Банк для целей использования шкал финансового влияния;

16. определение перечня KRI и утверждение лимитов раннего предупреждения и критического уровня;

17. утверждение планов RCSA и рассмотрение результатов ежегодного RCSA;

18. утверждение сценарного анализа;

19. принятие решений по реагированию на риск с высоким и критичным уровнями, по событиям операционного риска, утверждение планов мероприятий и дает рекомендации о мерах минимизации рисков;

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

21. рассмотрение управленческой отчетности в рамках системы управления рисками;

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

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

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

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

26. поддержание достаточного уровня провизий;

27. осуществление контроля над процессом оценки кредитного риска;

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

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

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

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

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

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

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



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

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

37. обеспечение наличия процесса регулярного мониторинга уровня операционного риска;

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

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

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

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

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

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

44. осуществление контроля над функционированием системы внутреннего контроля.



**Когда решения
принимает сильный
Совет директоров
— мы себе позволяем
работать в ваших интересах.**

Состав Комитета:

Председатель Комитета:

- Председатель Совета директоров Павел Розегнал.

Члены Комитета:

- Председатель Правления Кирил Бачваров;
- Управляющий Директор Юридического департамента Виктор Батрак;
- Управляющий Директор Блока Рисков и Безопасности, осуществляющий роль главы риск-менеджмента Иозеф Райко;
- Начальник Управления финансовых рисков Жанар Перленбетова;
- Начальник Управления операционных рисков Адалят Бахрамова;
- Управляющий в административных подразделениях (службах) Роман Войдыла.

В 2024 году КУР на регулярной основе рассматривалась управленческая отчетность в рамках системы управления рисками, информация о фактических значениях уровней риск-аппетита и их исполнении, информация о характеристиках и диверсификации источников фондирования. Также КУР были рассмотрены отчеты по итогам проведения тестирования с предложениями по совершенствованию планов по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности. КУР также регулярно получал от подразделений по управлению рисками и других ответственных подразделений данные и отчеты о текущем уровне рисков Банка, нарушениях уровней риск-аппетита и механизмах по снижению уровня рисков.

В 2024 году было проведено 12 заседаний, на которых было рассмотрено 122 вопроса.

Состав совета директоров



Павел Розегнал, Председатель Совета директоров, 1977 г.р. (с 30.07.2013 года по настоящее время).

Выпускник магистратуры юридического факультета Пражского университета (Карлов университет).

Присоединился к Группе Хоум Кредит в 2007 году из международной юридической компании Linklaters, где проработал в течение семи лет в сфере консалтинга по проектам M&A и корпоративного права.

Другие позиции:

- с 02.06.2023 года по настоящее время — Директор EmbedIT Philippines Inc., Philippines, Филиппины;
- с 01.12.2021 года по настоящее время — Директор Home Credit N.V., Netherlands, Нидерланды;
- с 20.08.2014 года по настоящее время — Председатель Совета Директоров Home Credit Vietnam Finance Company Limited, Вьетнам;
- с 21.05.2011 года по настоящее время — член Наблюдательного Совета Home Credit Slovakia, a.s., Словакия;
- с 01.10.2010 года по настоящее время — Председатель Наблюдательного Совета Home Credit a.s., Чешская Республика;
- с 28.02.2010 года по настоящее время — Председатель Наблюдательного Совета Air Bank a.s., Чешская Республика.



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

(с 01.02.2018 года по настоящее время).

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

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

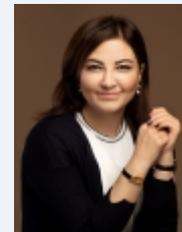
В 2004 - 2009 годах занимал должность Председателя Национального Банка Республики Казахстан.

С 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 24 октября 2018 года по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО «Банк развития Казахстана»;

С 15 января 2024 года по настоящее время – член Совета директоров частной компании Dasco Capital Ltd., зарегистрированной в МФЦА.



Надилова Нарине Князовна, член Совета директоров, 1970 г.р.

Окончила экономический факультет Государственной Академии Управления.

В банковской сфере более 20 лет.

Награждена орденом «Заслуженный финансист Казахстана».

С 1995 года начала трудовую деятельность в Банке.

С 1998 по 2011 год – Директор Департамента банковских операций АО «Home Credit Bank».

С 2011 по 2022 год – заместитель Председателя Правления/ Директор Департамента банковских операций АО «Home Credit Bank».

С 01.01.2023 года является членом Совета директоров Банка.

В течение 2024 года было проведено 37 заседаний Совета директоров. Вопросы, рассмотренные Советом директоров, касались общей текущей деятельности Банка.

Выдвижение кандидатов в члены Совета директоров

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

Члены Совета директоров избираются из числа:

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

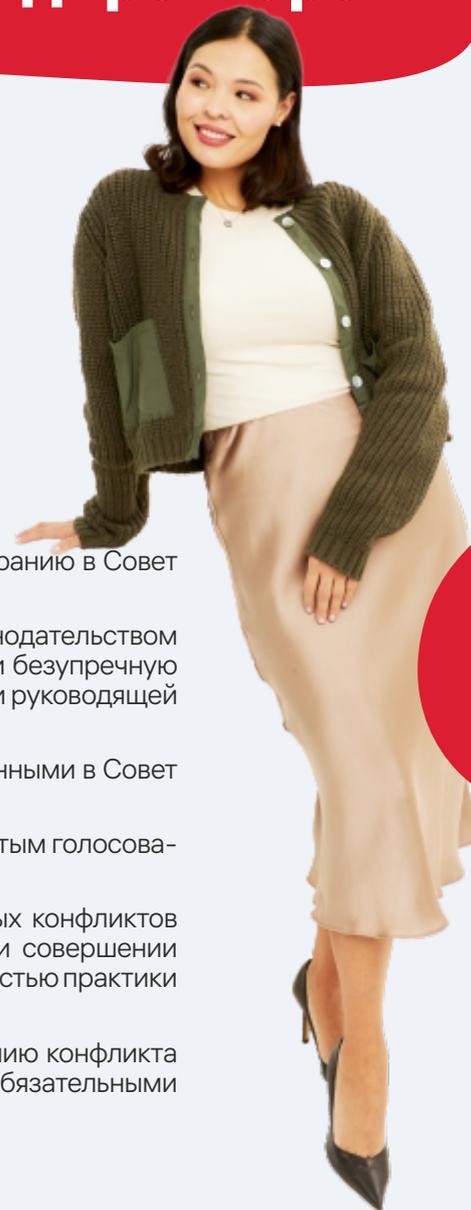
Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан. Кандидаты в члены Совета директоров должны иметь позитивные достижения и безупречную деловую репутацию. В Совет директоров привлекаются профессионалы с опытом и реальными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

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

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

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

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



**Мы позволяем себе
выбирать сильнейших
в Совет директоров.**

Предотвращение конфликта интересов в Банке обеспечивается следующими мерами:

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

Компетенция Совета директоров

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

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

2. принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров;

3. принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций, в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;



4. принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
5. предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
6. утверждение положений о комитетах Совета директоров;
7. определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
8. определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
9. определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;
10. определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
11. назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
12. определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций общества либо являющегося предметом крупной сделки;
13. утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов,

принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;

14. принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;

15. принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

16. принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;

17. увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;

18. определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

19. принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также когда типовые условия сделки, в совершении которой Банком имеется заинтересованность, утверждены Советом директоров Банка;

20. иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров



Оценка работы Совета директоров Банка

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

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

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

Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами.

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

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

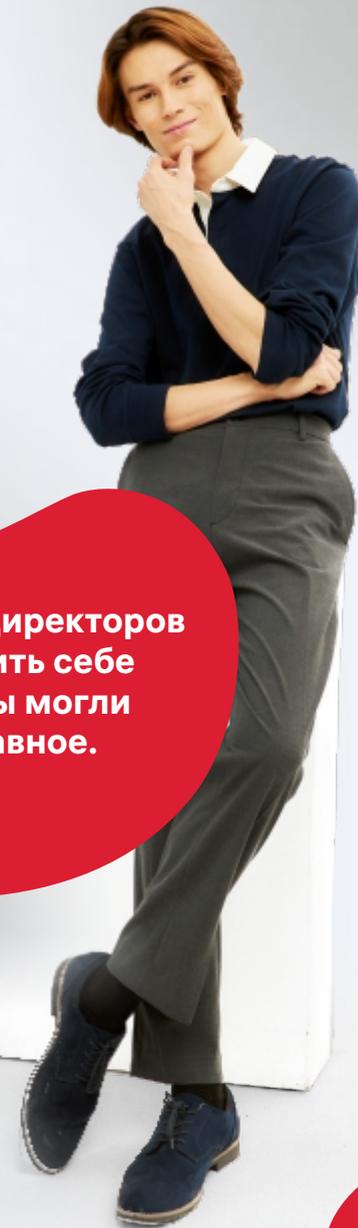
Расходы членов Совета директоров, связанные с исполнением ими своих служебных обязанностей, возмещаются в соответствии с отчетами о фактически произведенных затратах.

Корпоративный секретарь

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

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

С таким Советом директоров мы можем позволить себе больше — чтобы вы могли позволить себе главное.



Информирование о проблемах

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

- Система управления кредитным риском.
- Система управления риском ликвидности.
- Система управления рыночным риском.
- Система управления капиталом.
- Система управления рентабельностью.
- Система управления операционным риском.
- Система управления непрерывностью деятельности Банка.
- Система управления рисками информационных технологий.
- Система управления рисками информационной безопасности.
- Система управления комплаенс-риском.
- Система внутреннего контроля.

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

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

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



Правление

Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и является исполнительным органом Банка.



Кирил Бачваров, Председатель Правления

(с апреля 2022 года по настоящее время). Окончил American University в Болгарии по специальности «Бизнес управление». Получил степень Global Executive MBA в SDA Bocconi, Италия.

До приглашения на работу в Банк на протяжении четырех лет руководил клиентским сервисом и бизнес-коммуникациями в UniCredit Bulbank AD (Bulgaria). В 2014 году возглавил Департамент маркетинга Банка. В 2020 году был назначен Финансовым директором Банка.

С апреля 2022 года является Председателем Правления.



Зденек Фоукал, член Правления

В Банке с 2021 года. Окончил Университет им. Масарика в г. Брно. Получил степень бакалавра и магистра по специальности «Банковское дело и страхование».

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

С апреля 2022 года является членом Правления



Виктор Владимирович Батрак, член Правления, Управляющий директор.

В Банке с 2015 года. Окончил Высшую школу права Әділет по специальности юрист и Алматы Менеджмент Университет по специальности экономика. С 2005 года имеет лицензию адвоката.

До присоединения к команде Банка работал на руководящей позиции в Фонде развития предпринимательства ДАМУ и занимал должность руководителя юридических департаментов в крупных банках и финансовых компаниях Казахстана. Возглавлял направления по юридическому сопровождению банковской деятельности, коммуникаций с государственными органами.

С апреля 2020 года возглавил Юридический департамент Банка, а с марта 2023 года является членом Правления.

В течение 2024 года было проведено 50 заседаний Правления.

Заявление об ответственности от членов Совета директоров и Правления

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

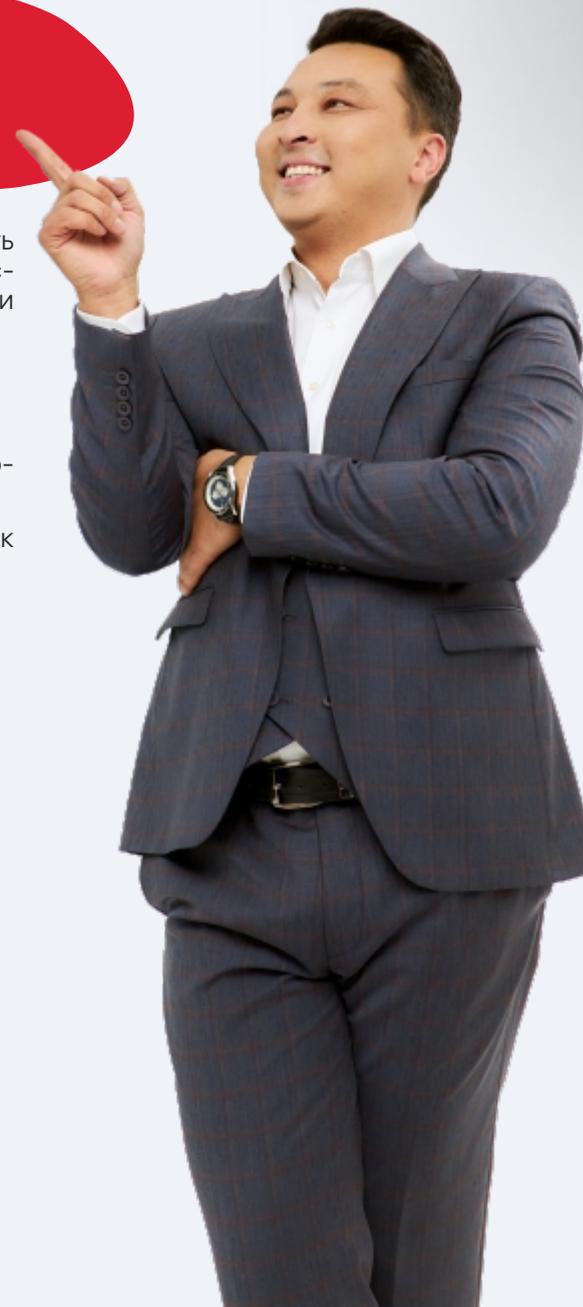
С учетом этого Совет директоров ответственно заявляет, что:

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

Член Совета директоров,
Председатель Правления
Кирил Бачваров



Независимый директор
Анвар Г. Сайденов



Информационная политика и взаимодействие с заинтересованными сторонами



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

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

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

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

Для взаимодействия с клиентами Банк использует различные методы коммуникаций: круглосуточный колл-центр, в котором можно получить информацию о продуктах и услугах Банка и зарегистрировать свое обращение, интернет-сайт и чат-бот, прием обращений на бумажных носителях (Банком разработан внутренний нормативный документ по регистрации входящей и исходящей корреспонденции Протокол №43/2022 от 30.12.2022), современные каналы распространения информации через социальные медиа.

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

Основные цели и задачи на следующий год

Банк ставит перед собой следующие стратегические цели на 2025–2027 годы:

1. фокусируясь на предоставлении первоклассного сервиса и усилении бренда, быть банком первого выбора для 9% казахстанцев;

2. увеличить базу активных клиентов банка на 58% за счет развития новых для банка продуктов (залоговое кредитование, пенсионные и зарплатные карты), сервисов (Open Banking, Visa Direct, и сегментов рынка (МСБ, Prime), а также каналов продаж;

3. инвестируя в дальнейшую разработку цифровых каналов взаимодействия с клиентами, нарастить долю онлайн-продаж кредитов на 30%, онлайн-продаж дебетных карт на 55%, а ежедневную активность пользователей мобильного приложения увеличить на 100%;

4. делая ставку на диверсификацию источников дохода, увеличить прибыль от дополнительных видов бизнеса, включая направление МСБ, транзакционные сервисы (e-com эквайринг), продажу страховых продуктов и пр. в 9 раз;

5. обеспечить стабильный ежегодный рост активов Банка, сохранить качество кредитного портфеля с поддержанием доли просроченных кредитов свыше 90 дней не более 10%.

6. Отталкиваясь от обозначенных приоритетов и целей, Банком была определена Дорожная карта стратегических инициатив, которые будут способствовать реализации стратегии и выполнению ключевых показателей. Ниже перечислены основные из них:

Основной бизнес:

- дальнейшее развитие и продвижение кредитной карты OZEN
- запуск и масштабирование новых карточных продуктов – пенсионная и зарплатная карты
- эволюция нового мобильного приложения Банка для физических лиц
- разработка совместно со стратегическими партнерами новых клиентских сервисов на базе технологии OpenAPI
- запуск новых кредитных продуктов – «зеленое кредитование», кредитование МСБ
- ESG инициативы, способствующие повышению положительного влияния компании на социум

Новые направления бизнеса:

- масштабирование продуктов и сервисов для сегмента МСБ
- запуск и повышение объемов продаж кредитов под залог, а также рефинансированных контрактов
- дальнейший запуск новых сервисов на базе собственного e-com эквайринга
- развитие уже зарекомендовавшей себя модели BaaS (“bank-as-a-service”) вместе со стратегическими партнерами Банка.

Операционная эффективность и AI-решения:

- оптимизация и автоматизация внутренних процессов Банка за счет аудита, редизайна процессов, а также развитие недавно запущенного решения электронного документооборота
- автоматизация внутренних процессов бэк-офиса
- внедрение технологий и привлечение экспертизы, необходимых для работы с активной базой клиентов на основе сбора и анализа «больших данных»
- постепенное внедрение AI-решений в различные процессы и домены Банка, начиная с обслуживания клиентов и аналитики и заканчивая продуктовой разработкой
- трансформация ИТ-архитектуры с целью внедрения более гибких и стабильных решений на основе AI

Противодействие мошенничеству:

- подключение к республиканскому антифрод-центру
- проактивная работа по информированию клиентов о новых видах мошенничества и повышение финансовой грамотности
- поиск и применение новых технологий биометрической идентификации
- использование автоматизированных систем отслеживания и распознавания мошеннических транзакций.

На фоне всего этого будет обеспечен постоянный анализ клиентского опыта в различных каналах взаимодействия с клиентами, а также по факту использования различных продуктов банка, в том числе с привлечением внешней экспертизы специализированных аудиторских компаний, с дальнейшей систематичной работой по улучшению выявленных зон роста и замеру результата работы через соответствующие метрики, отражающие удовлетворенность и лояльность клиентов Банка.

Внутренний контроль и аудит

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

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

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

Целью ДВА является совершенствование деятельности Банка и помощь в достижении поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления. На систематической основе осуществляется мониторинг хода реализации мер по исполнению предоставленных рекомендаций. В своей деятельности ДВА нацелен на установление и поддержание долгосрочных конструктивных отношений с аудируемыми подразделениями и Менеджментом Банка, позиционируя себя как Бизнес-Партнера.

В соответствии с требованиями Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита, ДВА укомплектован высококвалифицированными опытными кадрами. Руководитель ДВА имеет 20-летний опыт работы в сфере аудита (10 лет во внешнем аудите в компаниях «Большой четверки», 10 лет во внутреннем аудите банковской сферы). Для целей развития сотрудников ДВА применяется система непрерывного профессионального обучения как внутреннего, так и внешнего.

Каждые пять лет осуществляется внешняя независимая оценка деятельности ДВА на предмет соответствия Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита.

В 2024 году Департаментом были проведены аудиты как основных, так и вспомогательных процессов Банка, с формированием планов корректирующих мероприятий по минимизации рисков и повышению эффективности системы внутреннего контроля аудируемых процессов.

За отчетный период аудиты осуществлялись, но не ограничивались по следующим направлениям: оценка эффективности внутреннего контроля в области закупок, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путём и финансированию терроризма, ИТ инфраструктуры и деятельности региональных филиалов Банка.



Информация о дивидендах

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

Банк придерживается следующих принципов дивидендной политики:

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

Размер объявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка за 2020–2024 гг.:

| | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|--|----------|----------|----------|----------------|----------------|
| Дивиденды выплаченные итого, тыс. тенге | - | - | - | 10 000 032 | 12 000 032 |
| Количество простых акций | 34 890 | 34 890 | 34 890 | 34 890 | 34 890 |
| Дивиденды выплаченные на акцию, в тенге | - | - | - | 286 616 | 343 939 |

Показатель базовой прибыли на одну акцию на конец 2024 года основывается на чистой прибыли за год и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

| | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|--|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, тыс. тенге | 35 092 824 | 24 707 137 | 17 442 273 | 31 493 131 | 23 304 936 |
| Средневзвешенное количество простых акций | 34 890 | 34 890 | 34 890 | 34 890 | 34 890 |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге | 1 005 813 | 708 144 | 499 922 | 902 641 | 667 955 |



ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

Общий размер вознаграждений, выплаченных членам Совета директоров и членам Правления, в 2020–2024 годах может быть представлен следующим образом:

тысяч тенге

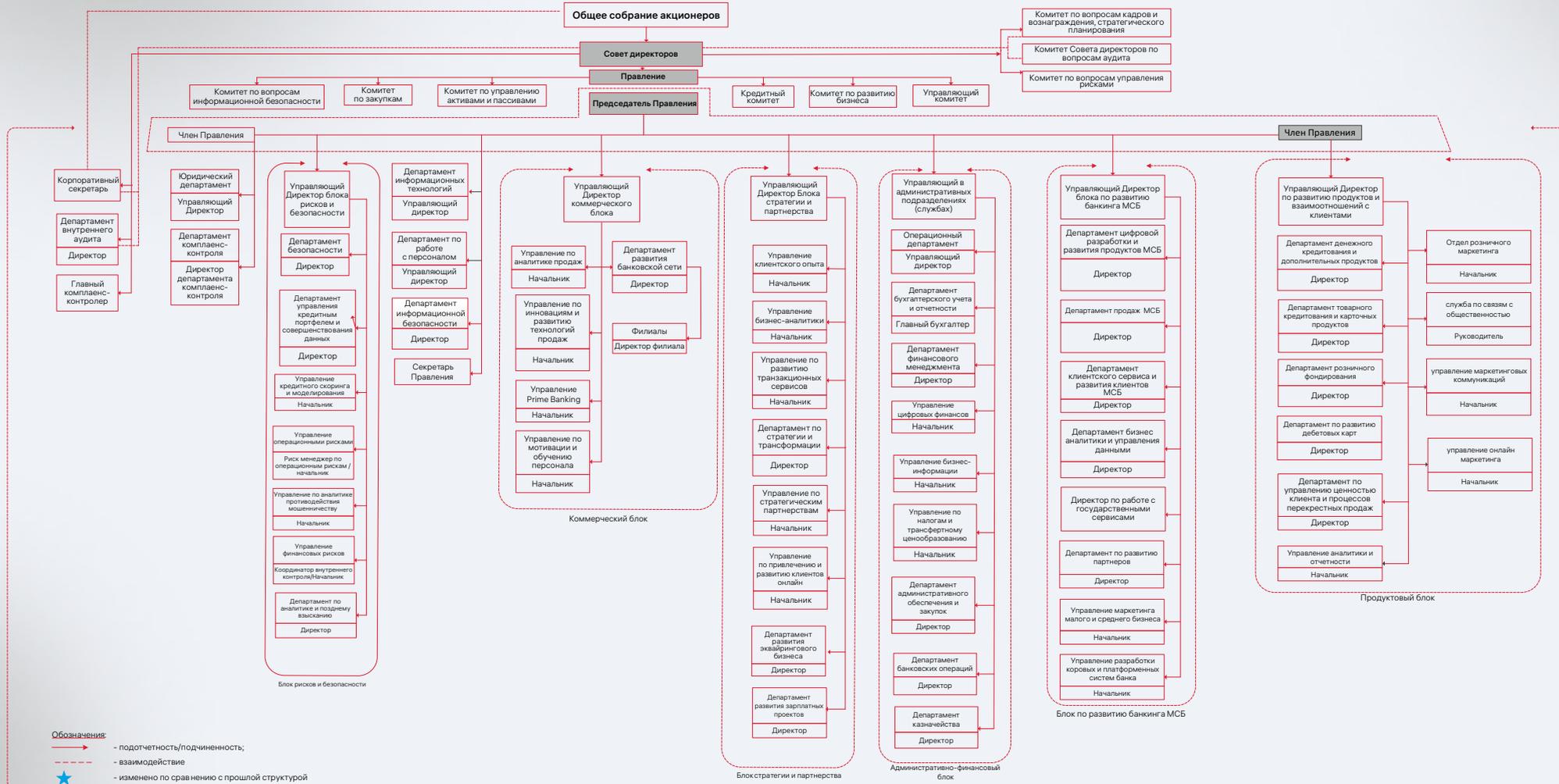
| | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|---|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| Члены Совета директоров | 637 209 | 483 865 | 449 778 | 1 192 360 | 364 667 |
| Члены Правления | 293 293 | 365 607 | 337 065 | 416 121 | 618 551 |
| Итого выплаченные вознаграждения | 1 115 354 | 1 087 164 | 786 843 | 1 608 481 | 983 218 |

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



Организационная структура банка

Организационная структура АО «Home Credit Bank»
 Утверждена решением Совета Директоров АО «Home Credit Bank»,
 Протокол №34/2024 от 29.11.2024 Вводится с 01.12.2024 года



Обозначения:
 - подотчетность/подчиненность;
 - взаимодействие;
 - изменено по сравнению с прошлой структурой

Взаимодействие структурных подразделений АО «Home Credit Bank»

Структурные подразделения

Департамент банковских операций
Департамент безопасности
Департамент бизнес аналитики и управления данными
Департамент бухгалтерского учета и отчетности
Департамент внутреннего аудита
Департамент казначейства
Департамент клиентского сервиса и развития клиентов малого и среднего бизнеса
Департамент комплаенс-контроля
Департамент по аналитике и позднему взысканию
Департамент по работе с персоналом
Департамент по развитию дебетовых карт
Департамент по развитию партнеров
Департамент по стратегии и трансформации
Департамент по управлению ценностью клиента и процессов перекрестных продаж
Департамент продаж малого и среднего бизнеса
Департамент развития банковской сети
Департамент развития зарплатных проектов
Департамент развития эквайрингового бизнеса
Департамент розничного фондирования
Департамент товарного кредитования и карточных продуктов
Департамент управления кредитным портфелем и совершенствования данных
Департамент финансового менеджмента
Департамент цифровой разработки и развития продуктов малого и среднего бизнеса
Операционный департамент
Юридический департамент
Департамент административного обеспечения и закупок
Департамент денежного кредитования и дополнительных продуктов
Департамент информационной безопасности
Департамент информационных технологий

Отдел розничного маркетинга
Служба по связям с общественностью
Управление Prime Banking
Управление аналитики и отчетности
Управление бизнес информации
Управление бизнес-аналитики
Управление клиентского опыта
Управление кредитного скоринга и моделирования
Управление маркетинга малого и среднего бизнеса
Управление разработки коровых и платформенных систем Банка
Управление маркетинговых коммуникаций
Управление онлайн маркетинга
Управление операционными рисками
Управление по аналитике продаж
Управление по аналитике противодействия мошенничеству
Управление по инновациям и развитию технологий продаж
Управление по мотивации и обучению персонала
Управление по налогам и трансфертному ценообразованию
Управление по привлечению и развитию клиентов онлайн
Управление по развитию транзакционных сервисов
Управление по стратегическим партнерствам
Управление финансовых рисков
Управление цифровых финансов

У Банка 18 филиалов в городах: Астана, Караганда, Шымкент, Актобе, Костанай, Усть-Каменогорск, Семей, Павлодар, Кызылорда, Атырау, Уральск, Кокшетау, Петропавловск, Актау, Талдыкорган, Жезказган, Тараз, Алматы.

Руководители ключевых подразделений

Бачваров Кирил Атанасов – Председатель Правления

Войдыла Роман – Управляющий в административных подразделениях (службах)

Лепихова Арина Александровна – Управляющий Директор Блока

по развитию банкинга малого и среднего бизнеса

Райко Йозеф – Управляющий Директор Блока рисков и безопасности

Тян Станислав Игоревич – Управляющий Директор Блока стратегии и партнерства

Зденек Фоукал – Управляющий Директор по развитию продуктов и взаимоотношений с клиентами Продуктового блока

Худа Андреа – Управляющий Директор Коммерческого блока

Батрак Виктор Владимирович – Управляющий Директор юридического департамента

Гордеева Наталья Владимировна – Управляющий Директор департамента по работе с персоналом

Харламов Дмитрий – Управляющий Директор департамента информационных технологий

Кыдырбеков Айдар Ерикович – Директор департамента информационной безопасности

Батырбек Ерлан – директор департамента безопасности

Бектуров Мурат Касенович – Директор департамента внутреннего аудита

Надинова Нарине Князовна – член Совета директоров

Сайденов Анвар Галимуллаевич – член Совета директоров, независимый директор

Глоссарий

БВУ – банки второго уровня

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

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

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

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

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

МСФО – Международные стандарты финансовой отчетности

**Юридический
и фактический адрес:**

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

**Служба по связям
с общественностью:**

Керимова Гаухар
Руководитель службы по связям
с общественностью

**Управление отчетности
и методологии:**

Пастернак Ирина
Начальник управления

**Реквизиты
регистратора:**

Центральный депозитарий
ценных бумаг
Адрес: г. Алматы,
мкр-н Самал-1, д. 28.
csd@kacd.kz, web@kacd.kz
☎ +7 (727) 312 33 04,
☎ 8 800 080 8668
(звонок с городского
и мобильного телефонов
по Республике Казахстан
бесплатный)

Реквизиты аудитора:

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

Годовой отчет за 2024 год подписан членами Совета Директоров:

Член Совета директоров,
Председатель Правления
Кирил Бачваров



Независимый директор
Анвар Г. Сайденов





АО «Home Credit Bank»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

Содержание

| | |
|---|-------|
| Аудиторский отчет независимых аудиторов | |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 8 |
| Отчет о финансовом положении | 9 |
| Отчет о движении денежных средств | 10 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале | 11-12 |
| Примечания к финансовой отчетности | 13-78 |



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

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

Аудиторский отчет

НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Home Credit Bank»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Home Credit Bank» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО), с учетом требований Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №269 от 22 декабря 2017 года («Постановление НБРК №269»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

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

См. Примечания 2 (а), 3 (б), 4, 7 и 12 к финансовой отчетности.

| <i>Ключевой вопрос аудита</i> | <i>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</i> |
|--|--|
| <p>Кредиты, выданные розничным клиентам, составляют 70% активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.</p> <p>Банк использует модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"> – своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным розничным клиентам (распределение между стадиями 1, 2, 3 и ПСКО (приобретенные либо созданные кредитно-обесцененные кредиты) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 с учетом требований Постановления НБРК №269; – оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); – оценка прогнозной информации и использованных сценариев развития экономики. <p>В соответствии с учетной политикой Банка, ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам рассчитывается путем использования математических моделей. Займы, выданные розничным</p> | <p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 с учетом требований Постановления НБРК №269 с привлечением наших специалистов по управлению финансовыми рисками. Мы сфокусировали наше внимание на анализе разниц между требованиями МСФО (IFRS) 9 и Постановлением НБРК №269.</p> <p>Для анализа адекватности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Мы провели тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении полноты и аккуратности вводных данных, используемых в расчетных моделях ОКУ, своевременного отражения событий просроченной задолженности и погашений по кредитам в основных системах и классификации кредитов по стадиям кредитного риска. – Мы протестировали работу соответствующих моделей с привлечением наших специалистов по кредитному риску, а также на выборочной основе сверили исходные данные моделей с |

| | |
|--|--|
| <p>клиентам, являются необеспеченными и величина убытка в случае дефолта основывается на статистике погашений по кредитам.</p> <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных розничным клиентам, и связанной с ними неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p> | <p>первичными документами.</p> <p>– Мы оценили общую обоснованность экономических прогнозов, сравнив прогнозы Банка с нашими собственными смоделированными прогнозами.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p> |
|--|--|

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2024 год, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Банка за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО с учетом требований Постановления НБРК №269 и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

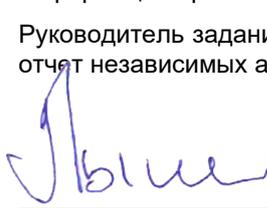
- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

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

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



Лытов С. И.

Сертифицированный аудитор

Республики Казахстан

квалификационное свидетельство аудитора

№ МФ-0001870 от 20 декабря 2023 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



Дементьев С. А.

Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,

действующий на основании Устава

26 марта 2025 года

| тыс.тенге | Примечание | 2024 год | 2023 год* |
|--|------------|--------------------|--------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 5 | 234,433,627 | 168,659,508 |
| Процентные расходы | 5 | (94,317,033) | (63,402,404) |
| Чистый процентный доход | | 140,116,594 | 105,257,104 |
| Комиссионные доходы | 6 | 11,343,856 | 9,162,737 |
| Комиссионные расходы | 6 | (15,845,793) | (13,059,088) |
| Чистый комиссионный расход | | (4,501,937) | (3,896,351) |
| Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | (72,454) | (4,350,524) |
| Доход от штрафов | | 2,397,703 | 1,812,879 |
| Чистый (убыток) доход от операций с иностранной валютой | | (605,953) | 139,555 |
| Прочие операционные доходы, нетто | | 696,547 | 446,147 |
| Операционный доход | | 138,030,500 | 99,408,810 |
| Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | 7 | (36,115,819) | (24,457,464) |
| Начисление резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов | 27 | (594,265) | (562,669) |
| Общие административные расходы | 8 | (56,896,641) | (42,799,309) |
| Прибыль до налогообложения | | 44,423,775 | 31,589,368 |
| Расход по подоходному налогу | 9 | (9,330,951) | (6,882,230) |
| Прибыль за год | | 35,092,824 | 24,707,138 |
| Прочий совокупный доход за год 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 | | 334,493 | 22,768 |
| - Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков | | - | (1,396) |
| - Хеджирование денежных потоков-эффективная часть изменений в справедливой стоимости | | - | 508,951 |
| Прочий совокупный доход за год за вычетом подоходного налога | | 334,493 | 530,323 |
| Итого совокупного дохода за год | | 35,427,317 | 25,237,461 |
| Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная) | 24 | 1,005,813 | 708,144 |

*Информацию относительно изменения сравнительных данных см. в Примечании 2 (д).

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 13 по 78, была подписана руководством 26 марта 2025 года:

Кирил Бачваров
Председатель Правления



Масанғалиева Гаухар
Главный бухгалтер

| тыс.тенге | Приме- чание | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года* |
|--|-----------------|-------------------------|--------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10 | 250,614,535 | 186,707,889 |
| Счета и депозиты в банках | 11 | 7,600,922 | 6,497,497 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | 12 | 726,361,109 | 568,712,310 |
| Инвестиционные ценные бумаги | | 336,693 | - |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 15 | 526,231 | 526,643 |
| Основные средства и нематериальные активы | 13 | 35,812,037 | 18,086,577 |
| Прочие активы | 14 | 8,632,480 | 11,001,448 |
| Итого активов | | 1,029,884,007 | 791,532,364 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 15 | 541,670 | 582,597 |
| Счета и депозиты банков | | 934,658 | 1,205,778 |
| Текущие счета и депозиты клиентов: | 16 | | |
| - Текущие счета и депозиты розничных клиентов | | 474,546,847 | 338,247,491 |
| - Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов | | 64,878,469 | 41,209,846 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 17 | 145,759,215 | 96,718,526 |
| Прочие привлеченные средства | 18 | 17,492,724 | 70,729,640 |
| Депозитные сертификаты | 20 | 107,082,867 | 69,101,008 |
| Обязательства по аренде | 19 | 9,414,599 | 2,969,251 |
| Прочие обязательства | 21 | 16,992,539 | 13,955,127 |
| Итого обязательств | | 837,643,588 | 634,719,264 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 22 | 5,199,503 | 5,199,503 |
| Нераспределенная прибыль | | 186,706,422 | 151,613,598 |
| Резерв изменения справедливой стоимости | | 334,493 | - |
| Итого собственного капитала | | 192,240,418 | 156,813,101 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 1,029,884,006 | 791,532,365 |
| Балансовая стоимость одной акции, в тенге | 23 | 4,914,779 | 4,152,576 |

*Информацию относительно изменения сравнительных данных см. в Примечании 2 (д).

| тыс.тенге | 2024 год | 2023 год* |
|---|---------------------|--------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы полученные | 222,402,509 | 160,820,860 |
| Процентные расходы выплаченные | (91,067,867) | (58,498,197) |
| Комиссионные доходы полученные | 11,293,102 | 9,150,773 |
| Комиссионные расходы выплаченные | (15,991,649) | (13,873,383) |
| Чистые выплаты по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (112,969) | (3,532,143) |
| Чистые поступления от операций с иностранной валютой | 1,301,224 | 974,411 |
| Поступления от штрафов | 2,397,703 | 1,812,879 |
| Прочие доходы полученные, нетто | 139,743 | 446,147 |
| Общие административные расходы | (52,607,379) | (36,761,430) |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Кредиты розничным клиентам | (181,258,829) | (187,563,765) |
| Счета и депозиты в банках | 373,412 | (1,031,205) |
| Инвестиционные ценные бумаги | (2,200) | 4,998,604 |
| Прочие активы | 3,084,619 | 516,096 |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 153,991,363 | 113,075,538 |
| Счета и депозиты банков | (385,715) | (4,195,162) |
| Депозитные сертификаты | 38,018,829 | 20,734,854 |
| Прочие обязательства | 3,425,973 | 2,192,343 |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | 95,001,869 | 9,267,220 |
| Подоходный налог уплаченный | (7,611,781) | (5,091,827) |
| Поступление денежных средств от операционной деятельности | 87,390,088 | 4,175,393 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (16,866,976) | (9,751,055) |
| Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов | 24,316 | 73,610 |
| Дивиденды, полученные | 51,668 | - |
| Чистая величина денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности | (16,790,992) | (9,677,445) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Поступления прочих привлеченных средств | 34,276,635 | 22,854,008 |
| Погашение прочих привлеченных средств | (87,240,807) | (10,000,000) |
| Выпуск долговых ценных бумаг | 82,561,897 | 87,913,050 |
| Погашение долговых ценных бумаг | (43,322,153) | (11,896,257) |
| Выплаты по обязательствам по аренде | (1,934,097) | (2,586,428) |
| Чистая величина денежных средств, (использованных в)/полученных от финансовой деятельности | (15,658,525) | 86,284,373 |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | 54,940,571 | 80,782,321 |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | 8,948,571 | (45,937) |
| Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов | 17,504 | 225,636 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года | 186,707,889 | 105,745,869 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 10) | 250,614,535 | 186,707,889 |

*Информацию относительно изменения сравнительных данных см. в Примечании 2 (д).

| тыс.тенге | Акционер- ный капитал | Резерв изменения справедли- вой стоимости | Резерв хеджиро- вания | Нераспреде- ленная прибыль | Итого собствен- ного капитала |
|---|-----------------------------|---|-----------------------------|----------------------------------|--|
| Остаток на 1 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 доход | | | | | |
| <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 дохода | - | 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 |

| тыс.тенге | Акционер- ный капитал | Резерв изменения справедли- вой стоимости | Резерв хеджиро- вания | Нераспреде- ленная прибыль | Итого собствен- ного капитала |
|---|-----------------------------|---|-----------------------------|----------------------------------|--|
| Остаток на 1 января 2024 года | 5,199,503 | - | - | 151,613,598 | 156,813,101 |
| Итого совокупного дохода | | | | | |
| Прибыль за год | - | - | - | 35,092,824 | 35,092,824 |
| Прочий совокупный доход | | | | | |
| <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 | - | 334,493 | - | - | 334,493 |
| Итого прочего совокупного дохода | - | 334,493 | - | - | 334,493 |
| Итого совокупного дохода за год | - | 334,493 | - | 35,092,824 | 35,427,317 |
| Остаток на 31 декабря 2024 года | 5,199,503 | 334,493 | - | 186,706,422 | 192,240,418 |

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «Home Credit Bank» или сокращенно АО «Home Credit Bank» (далее – «Банк») был создан в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, согласно реестру держателей простых акций Банка, 34.7% акций Банка принадлежат Председателю Правления и миноритарному акционеру Группы PPF Group N.V., Иржи Шмейцу, 9.9% (31 декабря 2023 года: 7.5%) акций Банка принадлежат PPF Financial Holdings a.s. и 55.4% (31 декабря 2023 года: 57.8%) акций 6 физическим лицам – топ-менеджерам Группы PPF Group N.V. и Группы Home Credit (Чешская Республика), которые выступают акционерами Банка при сохранении контроля над Банком со стороны PPF Group N.V. и конечной контролирующей стороны, г-жи Ренаты Келлнеровой.

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Банк имеет лицензию №1.2.36/40 от 17 августа 2022 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имел 18 филиалов и 57 отделений (31 декабря 2023 года: 17 филиалов и 50 отделений).

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

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

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

Финансовое положение Банка остается стабильным, Банк продолжает исполнять все свои обязательства и следует своей стратегии развития. 31 марта 2023 года Fitch Ratings присвоило Банку долгосрочный рейтинг «BB-». По состоянию на 31 декабря 2024 года рейтинг остается без изменений.

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

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО с учетом требований Постановления НБРК №269

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («стандартами финансовой отчетности МСФО») с учетом требований Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №269 от 22 декабря 2017 года (далее – «Постановление НБРК №269»).

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

- предоставление кредитных каникул на срок свыше 60 дней;
- просрочка в других кредитных учреждениях свыше 90 дней.

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

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

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

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

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

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

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4 и Примечание 12.
- Признание комиссионных доходов от страхования – Примечание 6.
- Списание финансовых активов - Примечание 3 (iv) «Списания».

(д) Представление сравнительных данных

В ходе подготовки финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, Банк произвел реклассификацию, оказавшую влияние на соответствующие статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Руководство пересмотрело представление статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» и провело реклассификацию комиссионного вознаграждения за досрочное погашение кредитов в состав статьи «Комиссионные доходы».

Руководство пересмотрело представление статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года «Прочие обязательства» и определило, что кредиторская задолженность перед VISA по карточным операциям должна быть отражена на нетто-основе в составе статьи «Прочие активы», поскольку расчеты осуществляются на основе взаимозачета признанных сумм, а чистая позиция по взаиморасчетам является положительной.

Прочие исправления являются индивидуально незначительными и были внесены в результате уточнения соответствующих статей, а также сопоставления подходов к их отражению с суммами на 31 декабря 2024 года.

Данные реклассификации не оказали влияния на прибыль до налогообложения и прибыль Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Банк считает, что такое представление является наиболее подходящим для пользователей финансовой отчетности.

В следующей таблице показано влияние таких изменений на соответствующие показатели:

| тыс. тенге | <u>До изменений</u> | <u>Влияние изменений</u> | <u>После изменений</u> |
|---|---------------------|--------------------------|------------------------|
| Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года | | | |
| Прочие активы | 12,420,603 | (1,419,155) | 11,001,448 |
| Прочие обязательства | 15,374,281 | (1,419,154) | 13,955,127 |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года | | | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 170,247,176 | (1,587,668) | 168,659,508 |
| Комиссионные доходы | 7,577,400 | (1,585,337) | 9,162,737 |
| Комиссионные расходы | (13,259,088) | 200,000 | (13,059,088) |
| Прочие операционные доходы, нетто | 643,816 | (197,669) | 446,147 |
| Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года | | | |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Процентные доходы полученные | 162,408,528 | (1,587,668) | 160,820,860 |
| Процентные расходы выплаченные | (62,066,250) | 3,568,053 | (58,498,197) |
| Комиссионные доходы полученные | 7,565,436 | 1,585,337 | 9,150,773 |
| Комиссионные расходы выплаченные | (14,073,383) | 200,000 | (13,873,383) |
| Прочие доходы полученные, нетто | 643,816 | (197,669) | 446,147 |
| Общие административные расходы | (36,673,380) | (88,050) | (36,761,430) |
| Кредиты розничным клиентам | (186,144,610) | (1,419,155) | (187,563,765) |
| Прочие активы | (903,059) | 1,419,155 | 516,096 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Поступления прочих привлеченных средств | 23,000,000 | (145,992) | 22,854,008 |
| Выпуск долговых ценных бумаг | 91,335,111 | (3,422,061) | 87,913,050 |
| Выплаты по обязательствам по аренде | (2,674,478) | 88,050 | (2,586,428) |

3 Существенные положения учетной политики

Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

(a) Процентная ставка

Эффективная процентная ставка

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

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки. Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании (ПСКО), процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая ожидаемые кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(б)(iv).

Представление информации

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

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

У всех розничных кредитов Банка есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет, по существу, непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной. Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания**Финансовые активы**

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Компании в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

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

Финансовые обязательства

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

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**Финансовые активы**

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

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и

- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

(iv) Обесценение

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

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

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

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

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

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- просроченная задолженность более 90 календарных дней по займам в Банке;
- просроченная задолженность более 90 календарных дней в других финансовых учреждениях, на основании отчетов кредитного бюро;
- вынужденная реструктуризация займа по решению Кредитного Комитета или в рамках работы с проблемной задолженностью;
- продление льготного периода более 60 дней по платежам, подтвержденное внутренней базой данных Банка;
- частичное или полное списание задолженности, обусловленное значительным увеличением кредитного риска с момента выдачи займа;
- факт мошенничества по займу, установленный на основании внутренних данных Банка;
- фиксация смерти заемщика в базе данных Банка;
- признание заемщика банкротом, зафиксированное в базе данных Банка;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

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

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

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

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

Списания

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

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Ранее списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом взыскания в целях обеспечения соответствия процедурам Банка по возмещению причитающихся сумм.

При достижении 180+ дней просрочки Банк производит частичное списание займов на внебалансовый счет за счет всей суммы начисленных на текущий момент резервов по ним, признавая таким образом невозвратность части задолженности, рассчитанной на основе статистической модели Маркова, скорректированной на ожидаемые восстановления. Таким образом, со 181-го до 1080-го дня просрочки на балансе Банка числится только та часть задолженности по частично списанным займам, которую Банк ожидает получить. Полное списание оставшейся задолженности с баланса происходит на 1081 день.

(в) Сегментная отчетность

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

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

Ряд новых стандартов и разъяснения вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

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

- «Невозможность обмена одной валюты на другую» (Поправки к МСФО (IAS) 21);
- Поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»*.

*IFRS 18 заменит IAS 1 «Представление финансовой отчетности» и вступит в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года. Новый стандарт вводит классификацию всех доходов и расходов в пять категорий в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе: операционная, инвестиционная, финансовая, прекращенная деятельность и налог на прибыль. Также вводится новый промежуточный показатель – операционная прибыль. Чистая прибыль не изменится. Раскрытие управленческих показателей (MPMs) в отдельном примечании к отчетности. Обязательное использование операционной прибыли как начальной точки для отчета о движении денежных средств при непрямом методе.

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2024 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 25.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Значительное повышение кредитного риска

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

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

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует два критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- качественные признаки, такие как негативная внешняя информация (например, просроченная задолженность заемщиков по кредитам в других банках), оценка будущей платежеспособности (прошлая кредитная история и т.д.), обращение к продуктам финансовой защиты (услугам, таким как кредитные каникулы, изменения срока платежа); и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни кредитного риска

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк использует данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9 с учетом требований Постановления НБРК №269. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

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

| Позиции, подверженные кредитному риску (банки) | Позиции, подверженные кредитному риску (розничные клиенты) |
|---|---|
|---|---|

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о контрагентах – например, аудированная финансовая отчетность. Примерами сфер, представляющих особый интерес, являются валовая маржа прибыли, обеспечения, соблюдение ковенантов, качество управления, изменения в составе высшего руководства; • Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов; • Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта контрагентов, если эта информация доступна; • Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности контрагентов или его хозяйственной деятельности. | <ul style="list-style-type: none"> • Информация о платеже, включает информацию о статусе просроченной задолженности, в том числе в других кредитных учреждениях, а также диапазоне переменных величин коэффициентов погашения; • Использование предоставленного лимита; • Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений; • Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности. |
|--|---|

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона.

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

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

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора (12-месячный испытательный срок).

Определение понятия «дефолт»

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

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

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковантов»);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом/заемщиком; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, журналы учета кредитов неплатежеспособных заемщиков или заемщиков в состоянии банкротства).

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

Включение прогнозной информации

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

Банк, исходя из имеющихся данных и достоверности источников (внешняя общедоступная информация, официальный сайт НБРК), проводит анализ исторических данных, чтобы оценить взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Ключевые внешние факторы могут включать такие переменные, как процентные ставки, уровень безработицы, темпы инфляции, темпы роста ВВП, обменные курсы иностранных валют и другие макроэкономические переменные, а также их прогнозы.

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| | Сравнительная информация из внешних источников | | |
|------------------------------------|---|-----------------------------|---|
| | Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года | Показатель PD | Показатель LGD |
| Денежные средства и их эквиваленты | 250,614,535 | Статистика дефолтов Moody's | Для подверженных кредитному риску позиций местного банка, статистика показателя LGD основана на данных о взыскании задолженности по просроченным кредитам банками и финансовыми институтами в Казахстане или на данных статистики возмещения, подготовленной агентством «Moody's» |
| Счета и депозиты в банках | 7,600,922 | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | 336,693 | | |

| | Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года | Сравнительная информация из внешних источников | |
|------------------------------------|--|--|---|
| | | Показатель PD | Показатель LGD |
| Денежные средства и их эквиваленты | 186,707,889 | Статистика дефолтов Moody's | Для подверженных кредитному риску позиций местного банка, статистика показателя LGD основана на данных о взыскании задолженности по просроченным кредитам банками и финансовыми институтами в Казахстане или на данных статистики возмещения, подготовленной агентством «Moody's» |
| Счета и депозиты в банках | 6,497,497 | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | - | | |

5 Чистый процентный доход

| тыс.тенге | 2024 год | 2023 год |
|--|---------------------|---------------------|
| Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки: | | |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | 216,838,946 | 156,770,428 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 17,590,796 | 11,848,391 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 3,885 | 40,689 |
| Итого процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки | 234,433,627 | 168,659,508 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (53,741,614) | (32,795,642) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (17,183,137) | (6,029,831) |
| Депозитные сертификаты | (16,106,111) | (10,038,022) |
| Прочие привлеченные средства | (5,456,637) | (12,595,191) |
| Счета и депозиты банков | (975,731) | (1,426,242) |
| Обязательства по аренде | (853,803) | (517,476) |
| Итого процентных расходов | (94,317,033) | (63,402,404) |
| Чистый процентный доход | 140,116,594 | 105,257,104 |

6 Чистый комиссионный доход

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

| тыс.тенге | 2024 год | 2023 год |
|--|-------------------|------------------|
| Комиссионные доходы: | | |
| Комиссионный доход по страхованию | 6,096,927 | 4,479,255 |
| Карточные операции | 2,935,147 | 2,949,537 |
| Комиссии за досрочное погашение кредитов | 1,724,888 | 1,633,165 |
| Переводные операции | 474,636 | 46,676 |
| Прочие комиссионные доходы | 112,258 | 54,104 |
| Итого комиссионных доходов | 11,343,856 | 9,162,737 |

| тыс.тенге | 2024 год | 2023 год |
|--|---------------------|---------------------|
| Комиссионные расходы: | | |
| Кэшбэк по дебетным картам клиентов | (5,200,341) | (4,337,622) |
| Расчетные операции | (3,585,572) | (3,757,138) |
| Обработка операций по платежным картам | (2,889,083) | (1,900,905) |
| Комиссии за услуги верификации данных | (1,325,219) | (1,419,375) |
| Взносы в фонд страхования депозитов | (1,826,816) | (992,314) |
| Комиссии, уплаченные партнерам | (374,714) | (315,923) |
| Прочие комиссионные расходы | (644,048) | (335,811) |
| Итого комиссионных расходов | (15,845,793) | (13,059,088) |

Комиссии, представленные в данном примечании не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, и не включаются в расчет эффективной процентной ставки.

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

7 Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам

| тыс.тенге | 2024 год | 2023 год |
|--|---------------------|---------------------|
| Кредиты, выданные розничным клиентам (Примечание 12) | (40,467,966) | (29,178,694) |
| Восстановление резерва по ПСКО активам | 5,034,336 | 5,037,404 |
| Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 10) | 17,945 | 69,827 |
| Инвестиционные ценные бумаги | - | 1,396 |
| Прочие активы (Примечание 14) | (700,134) | (387,397) |
| | (36,115,819) | (24,457,464) |

8 Общие административные расходы

| тыс.тенге | 2024 год | 2023 год |
|--|-------------------|-------------------|
| Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате | 25,256,997 | 19,669,831 |
| Информационные технологии | 7,860,029 | 4,754,758 |
| Износ и амортизация | 7,795,310 | 4,911,058 |
| Реклама и маркетинг | 3,337,500 | 2,648,140 |
| Профессиональные услуги | 3,138,751 | 3,649,777 |
| Телекоммуникационные и почтовые услуги | 3,131,920 | 2,397,616 |
| Услуги коллекторских компаний | 2,032,105 | 1,415,244 |
| Налоги, отличные от подоходного налога | 1,494,500 | 1,279,866 |
| Аренда | 556,596 | 574,208 |
| Командировочные расходы | 467,155 | 333,629 |
| Прочие административные расходы | 1,825,778 | 1,165,182 |
| | 56,896,641 | 42,799,309 |

Стоимость услуг по аудиту финансовой отчетности Банка (включая обзорную проверку, неаудиторские услуги по сопровождению в осуществлении перевода финансовой отчетности на английский язык, форматирования и вычитки), подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составила 132,050 тыс. тенге без учета НДС (на 31 декабря 2023 года: 92,500 тыс. тенге без учета НДС).

9 Расход по подоходному налогу

| тыс.тенге | 2024 год | 2023 год |
|---|------------------|------------------|
| Расход по подоходному налогу | | |
| Расход по текущему подоходному налогу | 8,748,858 | 7,210,115 |
| Текущий подоходный налог, (переплаченный)/ недоплаченный в прошлых отчетных периодах | (3,741) | 23,509 |
| | 8,745,117 | 7,233,624 |
| Расход по отложенному налогу | | |
| Возникновение и восстановление временных разниц | 585,834 | (351,394) |
| Итого расхода по подоходному налогу | 9,330,951 | 6,882,230 |

В 2024 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2023 год: 20%).

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

| | 2024 год | | 2023 год | |
|---|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | тыс.тенге | % | тыс.тенге | % |
| Прибыль до налогообложения | 44,423,775 | 100 | 31,589,368 | 100 |
| Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу | 8,884,755 | 20.0 | 6,317,874 | 20.0 |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | 449,937 | 1.01 | 381,072 | 1.2 |
| Налоговый эффект от признания ПСКО активов | - | - | 159,775 | 0.5 |
| Подоходный налог, недоплаченный/ (переплаченный) в прошлых отчетных периодах | (3,741) | (0.01) | 23,509 | 0.07 |
| | 9,330,951 | 21.0 | 6,882,230 | 21.8 |

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года. Данные отложенные налоговые активы и обязательства признаны в настоящей финансовой отчетности.

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

Изменение величины временных разниц в течение 2024 года и 2023 года может быть представлено следующим образом:

| тыс.тенге | Остаток по состоянию на 1 января 2024 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе собственного капитала | Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года |
|--|---|--|---|---|
| Основные средства и нематериальные активы | (535,220) | (516,051) | - | (1,051,271) |
| Активы в форме права пользования | (618,731) | (1,247,101) | - | (1,865,832) |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 89,251 | (86,238) | - | 3,013 |
| Счета и депозиты банков | 54,463 | (49,619) | - | 4,844 |
| Обязательства по аренде | 593,850 | 1,289,070 | - | 1,882,920 |
| Прочие обязательства | 1,592,776 | 24,105 | - | 1,616,881 |
| | 1,176,389 | (585,834) | - | 590,555 |

| тыс.тенге | Остаток по состоянию на 1 января 2023 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе собственного капитала | Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года |
|--|---|--|---|---|
| Основные средства и нематериальные активы | (201,550) | (333,670) | - | (535,220) |
| Активы в форме права пользования | (820,751) | 202,020 | - | (618,731) |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5,053 | 211,435 | (127,237) | 89,251 |
| Счета и депозиты банков | 20,770 | 33,693 | - | 54,463 |
| Обязательства по аренде | 792,830 | (198,980) | - | 593,850 |
| Прочие обязательства | 1,155,880 | 436,896 | - | 1,592,776 |
| | 952,232 | 351,394 | (127,237) | 1,176,389 |

10 Денежные средства и их эквиваленты

| тыс.тенге | 2024 год | 2023 год |
|---|--------------------|--------------------|
| Денежные средства в кассе | 12,736,895 | 16,632,637 |
| Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-) | 28,351,300 | 31,056,110 |
| <i>Счета типа «Ностро» в прочих банках:</i> | | |
| - с кредитным рейтингом от А- до А+ | 71,358,584 | 49,368,837 |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 435,010 | 841,441 |
| - с кредитным рейтингом ниже В+ | 76,833 | 17,279 |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 722,530 | 674,859 |
| Счета типа «Ностро» в прочих банках | 72,592,957 | 50,902,416 |
| Оценочный резерв под убытки | (10,450) | (28,420) |
| Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках, за вычетом оценочного резерва под убытки | 72,582,507 | 50,873,996 |
| Эквиваленты денежных средств | | |
| Срочные депозиты в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-) | 136,943,833 | 88,145,146 |
| Итого эквивалентов денежных средств | 136,943,833 | 88,145,146 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 250,614,535 | 186,707,889 |

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

На 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года все денежные средства и их эквиваленты классифицированы как Стадия 1 уровня кредитного риска, при этом просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка имеется один банк-контрагент (31 декабря 2023 года: один банк-контрагент), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 165,295,133 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 119,201,256 тыс. тенге).

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

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

| тыс.тенге | 2024 год | | 2023 год | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Стадия 1 | Итого | Стадия 1 | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| Остаток на 1 января | 28,420 | 28,420 | 102,802 | 102,802 |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | (69,045) | (69,045) | (181,488) | (181,488) |
| Новые финансовые активы, созданные или приобретенные | 51,542 | 51,542 | 111,661 | 111,661 |
| Изменения курса валют и прочие изменения | (467) | (467) | (4,555) | (4,555) |
| Остаток на 31 декабря | 10,450 | 10,450 | 28,420 | 28,420 |

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма минимального резерва составляла 10,984,376 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 7,966,270 тыс. тенге).

11 Счета и депозиты в банках

| тыс.тенге | 2024 год | 2023 год |
|--|------------------|------------------|
| - с кредитным рейтингом от AA- | 7,500,922 | 4,776,145 |
| - не имеющие присвоенного внешнего кредитного рейтинга | 100,000 | 1,721,352 |
| Итого счетов и депозитов в банках | 7,600,922 | 6,497,497 |

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

В 2024 году у Банка есть депозит на сумму 7,500,922 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 100,000 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1,547,928 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все счета и депозиты в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска, при этом просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в банках являлся несущественным и не был отражен в настоящей финансовой отчетности.

12 Кредиты, выданные розничным клиентам

| тыс.тенге | 2024 год | 2023 год |
|--|--------------------|--------------------|
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Кредиты, выданные денежными средствами | 628,228,715 | 481,114,098 |
| Потребительские кредиты, выданные клиентам | 75,399,347 | 78,281,647 |
| Кредитные карты | 63,383,749 | 36,002,748 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 767,011,811 | 595,398,493 |
| Оценочный резерв под убытки | (40,650,702) | (26,686,183) |
| Кредиты, выданные розничным клиентам, нетто | 726,361,109 | 568,712,310 |

Сумма новых кредитов, выданных в 2024 году составила 466,607,830 тыс. тенге (в 2023 году: 381,044,957 тыс. тенге), а соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки составило 17,633,789 тыс. тенге (в 2023 году: 19,488,028 тыс. тенге).

В 2024 году кредиты в сумме 269,259,385 тыс. тенге (2023 год: 181,891,645 тыс. тенге) были погашены, в результате чего соответствующее уменьшение оценочного резерва под убытки составило 4,404,466 тыс. тенге (2023 год: 4,009,697 тыс. тенге). Данное изменение ОКУ отражено в строке «Чистое изменение оценочного резерва под убытки» в таблице (а) «Анализ изменения резерва под кредитные убытки», представленной ниже.

В 2024 году кредиты в сумме 25,735,127 тыс. тенге (2023 год: 18,404,280 тыс. тенге) были списаны за счет сформированного резерва.

(а) Анализ изменения резерва под кредитные убытки

| тыс.тенге | 2024 год | | | | |
|--|-------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | ПСКО | Итого |
| Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| Остаток на 1 января | 5,761,352 | 2,851,192 | 17,739,514 | 334,125 | 26,686,183 |
| Перевод на Стадию 1 | 4,066,794 | (162,260) | (3,904,534) | - | - |
| Перевод на Стадию 2 | (67,113) | 345,345 | (278,232) | - | - |
| Перевод на Стадию 3 | (1,029,582) | (2,411,269) | 3,440,851 | - | - |
| Новые финансовые активы, созданные или приобретенные* | 6,810,672 | 2,813,656 | 7,998,292 | 11,169 | 17,633,789 |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки** | (4,486,213) | 1,880,766 | 24,303,764 | 1,135,860 | 22,834,177 |
| Списания | - | - | (25,096,413) | (1,083,458) | (26,179,871) |
| Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков | - | - | (323,576) | - | (323,576) |
| Остаток на 31 декабря | 11,055,910 | 5,317,430 | 23,879,666 | 397,696 | 40,650,702 |

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

**Строка «Чистое изменение оценочного резерва под убытки» по ПСКО займам не включает восстановление резерва на сумму 5,034,336 тыс. тенге, которое ранее было признано в составе дисконта на уменьшение процентного дохода по таким займам.

| тыс.тенге | 2023 год | | | | |
|--|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | ПСКО | Итого |
| Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| Остаток на 1 января | 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 | 5,761,352 | 2,851,192 | 17,739,514 | 334,125 | 26,686,183 |

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

**Строка «Чистое изменение оценочного резерва под убытки» по ПСКО займам не включает восстановление резерва на сумму 5,037,404 тыс. тенге, которое ранее было признано в составе дисконта на уменьшение процентного дохода по таким займам.

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

| тыс.тенге | 31 декабря 2024 года | | | | |
|--|-------------------------------------|--|--|------------------|--------------------|
| | Стадия 1 12 - месячные ОКУ | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | ПСКО | Итого |
| <i>Кредиты, выданные денежными средствами</i> | | | | | |
| Непросроченные | 530,183,660 | 1,485,818 | 22,839,277 | 6,118,194 | 560,626,949 |
| Просроченные на срок: | | | | | |
| менее 30 дней | 10,335,788 | 683,671 | 2,497,246 | 245,354 | 13,762,059 |
| 31-90 дней | - | 8,585,028 | 3,084,794 | 229,752 | 11,899,574 |
| 91-180 дней | - | - | 17,507,773 | 322,980 | 17,830,753 |
| 181-360 дней | - | - | 10,159,300 | 220,011 | 10,379,311 |
| более 360 дней | - | - | 13,289,667 | 440,402 | 13,730,069 |
| Итого валовая балансовая стоимость | 540,519,448 | 10,754,517 | 69,378,057 | 7,576,693 | 628,228,715 |
| Оценочный резерв под убытки | (9,430,407) | (4,790,313) | (21,741,325) | (386,455) | (36,348,500) |
| Балансовая стоимость | 531,089,041 | 5,964,204 | 47,636,732 | 7,190,238 | 591,880,215 |
| <i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i> | | | | | |
| Непросроченные | 69,569,198 | 93,984 | 891,148 | 144,616 | 70,698,946 |
| Просроченные на срок: | | | | | |
| менее 30 дней | 791,253 | 42,388 | 118,580 | 9,475 | 961,696 |
| 31-90 дней | - | 482,321 | 178,840 | 8,433 | 669,594 |
| 91-180 дней | - | - | 1,057,182 | 11,691 | 1,068,873 |
| 181-360 дней | - | - | 731,904 | 11,663 | 743,567 |
| более 360 дней | - | - | 1,178,587 | 78,084 | 1,256,671 |
| Итого валовая балансовая стоимость | 70,360,451 | 618,693 | 4,156,241 | 263,962 | 75,399,347 |
| Оценочный резерв под убытки | (777,672) | (227,856) | (900,086) | (11,241) | (1,916,855) |
| Балансовая стоимость | 69,582,779 | 390,837 | 3,256,155 | 252,721 | 73,482,492 |
| <i>Кредитные карты</i> | | | | | |
| Непросроченные | 56,291,903 | 593,522 | 1,654,592 | - | 58,540,017 |
| Просроченные на срок : | | | | | |
| менее 30 дней | 895,744 | 69,145 | 173,372 | - | 1,138,261 |
| 31-90 дней | - | 624,463 | 225,304 | - | 849,767 |
| 91-180 дней | - | - | 1,342,336 | - | 1,342,336 |
| 181-360 дней | - | - | 590,595 | - | 590,595 |
| более 360 дней | - | - | 922,773 | - | 922,773 |
| Итого валовая балансовая стоимость | 57,187,647 | 1,287,130 | 4,908,972 | - | 63,383,749 |
| Оценочный резерв под убытки | (847,831) | (299,261) | (1,238,255) | - | (2,385,346) |
| Балансовая стоимость | 56,339,816 | 987,870 | 3,670,717 | - | 60,998,403 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 668,067,546 | 12,660,340 | 78,443,270 | 7,840,655 | 767,011,811 |
| Оценочный резерв под убытки | (11,055,910) | (5,317,430) | (23,879,666) | (397,696) | (40,650,702) |
| Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение | 657,011,636 | 7,342,910 | 54,563,604 | 7,442,959 | 726,361,109 |

| тыс.тенге | 31 декабря 2023 года | | | | |
|--|-------------------------------------|--|--|-------------------|--------------------|
| | Стадия 1 12 - месячные ОКУ | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | ПСКО | Итого |
| <i>Кредиты, выданные денежными средствами</i> | | | | | |
| Непросроченные | 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 |
| 31-90 дней | - | 6,300,903 | 3,543,776 | 317,503 | 10,162,182 |
| 91-180 дней | - | - | 10,363,690 | 330,023 | 10,693,713 |
| 181-360 дней | - | - | 6,946,332 | 336,331 | 7,282,663 |
| 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 |
| 31-90 дней | - | 491,177 | 193,507 | 15,126 | 699,810 |
| 91-180 дней | - | - | 607,609 | 20,743 | 628,352 |
| 181-360 дней | - | - | 399,331 | 35,117 | 434,448 |
| 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 |
| 31-90 дней | - | 546,246 | 263,454 | - | 809,700 |
| 91-180 дней | - | - | 773,505 | - | 773,505 |
| 181-360 дней | - | - | 455,478 | - | 455,478 |
| 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 |

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года задолженность с просрочкой свыше 180 дней представлена в отчетности по ее чистой балансовой стоимости. Поскольку для таких займов задолженность автоматически частично списывается за счет и в размере сформированного оценочного резерва под убытки (без прекращения прав требования к заемщику), то для займов с просрочкой свыше 180 дней на отчетную дату ОКУ отсутствует. Подробнее см. Примечание 3 (iv) «Списания».

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

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

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

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

- уровень миграции отражает структуру текущего портфеля и макроэкономическую ситуацию в Казахстане и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить в полном объеме и достигли просрочки 180 дней, могут быть частично взысканы в отношении 35.1% задолженности по просроченным кредитам на момент наступления просрочки 180 дней (2023 год: необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить в полном объеме и достигли просрочки 180 дней, могут быть частично взысканы в отношении 46.2% задолженности по просроченным кредитам на момент наступления просрочки 180 дней).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2024 года был бы на 1,200,572 и 1,064,884 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2023 года: 1,162,640 и 1,059,312 тыс. тенге) соответственно.

(г) Обеспечение кредитов

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

(д) Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка нет заемщиков, остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала (на 31 декабря 2023 года: не имеет заемщиков).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 25(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

13 Основные средства и нематериальные активы

| тыс. тенге | Земельные участки и здания | Компьютеры | Транспорт- ные средства | Благоустр- ойство арендован- ной собствен- ности | Прочие классы основных средств | Немате- риальные активы* | Активы в форме права пользования | Итого |
|---|----------------------------------|--------------------|-------------------------------|--|---|--------------------------------|--|---------------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | | | |
| Остаток на 1 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 | 1,940 | 1,411,787 | 145,672 | 869,935 | 1,218,856 | 13,218,786 | 8,778,894 | 25,645,870 |
| Выбытия/списания | - | (1,453,170) | (27,693) | - | (116,991) | (10,094) | (1,534,853) | (3,142,802) |
| На 31 декабря 2024 года | 259,213 | 4,211,143 | 453,362 | 1,232,869 | 4,131,547 | 31,288,131 | 12,344,143 | 53,920,407 |
| Износ и амортизация | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2024 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 | (10,609) | (736,028) | (54,118) | (141) | (472,179) | (4,376,160) | (2,146,075) | (7,795,310) |
| Выбытия/списания | - | 1,432,371 | 27,693 | - | 116,666 | 1,500 | 1,439,472 | 3,017,702 |
| Остаток на 31 декабря 2024 года | (109,286) | (2,241,342) | (255,972) | (362,949) | (1,901,400) | (10,524,369) | (2,713,052) | (18,108,370) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года | 149,927 | 1,969,801 | 197,390 | 869,920 | 2,230,147 | 20,763,762 | 9,631,091 | 35,812,037 |
| Первоначальная стоимость | | | | | | | | |
| Остаток на 1 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 1 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) | (2,006,449) | (13,330,762) |
| 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 |

*В составе строки «Поступления» по нематериальным активам включена сумма капитализации нематериальных активов, полученных от связанных сторон, в размере 8,560,053 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (4,127,024 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2023 года).

14 Прочие активы

| тыс.тенге | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Дебиторская задолженность партнеров | 2,609,485 | 1,254,318 |
| Комиссии к получению от страховой компании | 293,623 | 68,624 |
| Дебиторская задолженность по сделкам с СВОП* | 1,015,430 | 1,052,885 |
| Резерв под обесценение | (1,017,350) | (1,057,001) |
| Итого прочих финансовых активов | 2,901,188 | 1,318,826 |
| Предоплаты по капитальным затратам | 1,209,068 | 668,329 |
| Предоплаты | 1,014,276 | 261,459 |
| Текущий налоговый актив | 787,058 | 1,920,394 |
| Отложенный налоговый актив | 590,555 | 1,176,389 |
| Запасы | 396,391 | 411,551 |
| Дебиторская задолженность работников | 52,414 | 35,586 |
| Предоплата налогов помимо подоходного налога | 33,906 | 31,426 |
| Расчеты по карточным операциям с VISA International | 22,156 | 3,533,638 |
| Прочие активы | 1,816,478 | 1,813,996 |
| Оценочный резерв под убытки | (191,010) | (170,146) |
| Итого прочих нефинансовых активов | 5,731,292 | 9,682,622 |
| Итого прочих активов | 8,632,480 | 11,001,448 |

*В течение 2022 года у Банка возникла Дебиторская задолженность по сделкам с VTB Bank (PJSC) (далее - VTB) в связи досрочным расторжением сделок СВОП. В течение 2023 года по данной задолженности произошло до-формирование резерва до 100%. Дебиторская задолженность отнесены к Стадии 3 уровня кредитного риска.

Кредитное качество прочих финансовых активов

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

| тыс.тенге | 31 декабря 2024 года | | | |
|-------------------------------------|----------------------|----------------|------------------|------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| Непросроченные | 2,797,375 | - | - | 2,797,375 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 62,633 | - | - | 62,633 |
| Просроченные на срок 30 – 90 дней | - | 33,240 | - | 33,240 |
| Просроченные на срок более 90 дней | - | - | 1,025,290 | 1,025,290 |
| Валовая балансовая стоимость | 2,860,008 | 33,240 | 1,025,290 | 3,918,538 |
| Оценочный резерв под убытки | - | (1,673) | (1,015,677) | (1,017,350) |
| Балансовая стоимость | 2,860,008 | 31,567 | 9,613 | 2,901,188 |
| | | | | |
| | 31 декабря 2023 года | | | |
| | 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 |

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

| тыс.тенге | 2024 год | | | |
|--|----------|--------------|------------------|------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| Остаток на 1 января | - | 507 | 1,056,494 | 1,057,001 |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | - | 1,166 | (40,817) | (39,651) |
| Остаток на 31 декабря | - | 1,673 | 1,015,677 | 1,017,350 |

| тыс. тенге | 2023 год | | | |
|--|----------|------------|------------------|------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| Остаток на 1 января | 529 | - | 669,075 | 669,604 |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | (529) | 507 | 387,419 | 387,397 |
| Остаток на 31 декабря | - | 507 | 1,056,494 | 1,057,001 |

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

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

| | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Производные финансовые инструменты | | |
| Операции с валютными «свопами»* | - | 389,790 |
| Операции «СПОТ» | 526,231 | 136,853 |
| | 526,231 | 526,643 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Производные финансовые инструменты | | |
| Операции с валютными «свопами»* | - | (403,276) |
| Операции «СПОТ» | (526,604) | (136,343) |
| Операции по опциону | (15,066) | (42,978) |
| | (541,670) | (582,597) |

*По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк контракты по валютным свопам для хеджирования валютного риска отсутствовали.

| Вид инструмента | Условная сумма тыс. | Срок погашения | 2023 год | | Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге | Контрагент |
|-----------------|---------------------|----------------|---|---|--|-----------------------------------|
| | | | Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс. | Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс. | | |
| Валютный своп | 50,000 долл. США | 04/01/2024 | 50,000 долл. США | 22,728,000 тенге | - | АО «Казахстанская фондовая биржа» |
| Итого | | | | | - | |

| Вид инструмента | Условная сумма тыс. | Срок погашения | 2023 год | | Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге | Контрагент |
|-----------------|---------------------|----------------|---|---|--|---------------------------------|
| | | | Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс. | Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс. | | |
| Валютный своп | 22,000 долл. США | 10/10/2024 | 9,964,911 тенге | 22,000 долл. США | 389,790 | АО «First Heartland Jusan Bank» |
| Итого | | | | | 389,790 | |

| Вид инструмента | Условная сумма тыс. | Срока погашения | 2023 год | | Справедливая стоимость, обязательства, тыс. тенге | Контрагент |
|-----------------|---------------------|-----------------|---|---|---|----------------|
| | | | Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс. | Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс. | | |
| Валютный своп | 8,000 долл. США | 17/06/2024 | 4,009,600 тенге | 8,000 долл. США | (199,581) | PPF Banka a.s. |
| Валютный своп | 8,600 долл. США | 24/07/2024 | 4,254,420 тенге | 8,000 долл. США | (125,119) | PPF Banka a.s. |
| Валютный своп | 6,400 долл. США | 17/06/2024 | 3,121,280 тенге | 6,400 долл. США | (78,576) | PPF Banka a.s. |
| | | | | | (403,276) | |

16 Текущие счета и депозиты клиентов

| тыс.тенге | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Корпоративные клиенты | | |
| - Текущие счета | 45,154,144 | 31,376,188 |
| - Срочные депозиты | 19,724,325 | 9,833,658 |
| Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов | 64,878,469 | 41,209,846 |
| Розничные клиенты | | |
| - Текущие счета | 36,554,292 | 33,839,647 |
| - Срочные депозиты | 437,992,555 | 304,407,844 |
| Текущие счета и депозиты розничных клиентов | 474,546,847 | 338,247,491 |
| | 539,425,316 | 379,457,337 |

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка имеется один клиент, 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 декабря 2024 года составляет 22,549,964 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года 21,470,760 тыс. тенге).

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

| тыс.тенге | Срок погашения | Ставка купона, % | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|-------------------|------------------|----------------------|----------------------|
| Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге* | Февраль 2024 года | 12.5 | - | 8,166,021 |
| Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге* | Февраль 2025 года | 12.5 | 20,800,629 | 19,841,510 |
| Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге* | Август 2025 года | 16.5 | 21,135,587 | 20,816,628 |
| Необеспеченные облигации в рамках частного размещения, деноминированные в тенге* | Май 2026 года | 17.2 | 7,408,528 | - |
| Необеспеченные облигации пятого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге* | Июль 2026 года | 16.5 | 20,900,962 | 16,954,599 |
| Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках четвертой облигационной программы, деноминированные в тенге* | Июнь 2027 года | 17.3 | 10,128,579 | - |
| Необеспеченные облигации шестого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге* | Август 2028 года | 16.5 | 10,406,281 | 5,672,791 |
| Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках четвертой облигационной программы, деноминированные в тенге* | Июль 2029 года | 17.3 | 14,440,508 | - |
| Необеспеченные облигации в долларах США** | Май 2024 года | - | - | 6,545,511 |
| Необеспеченные облигации в долларах США** | Июнь 2024 года | - | - | 8,776,211 |
| Необеспеченные облигации в долларах США** | Август 2024 года | - | - | 5,825,848 |
| Необеспеченные облигации в долларах США** | Октябрь 2024 года | - | - | 4,119,407 |
| Необеспеченные облигации в долларах США** | Май 2025 года | - | 25,364,506 | - |
| Необеспеченные облигации в долларах США** | Октябрь 2025 года | - | 8,863,056 | - |
| Необеспеченные облигации в долларах США** | Октябрь 2025 года | - | 6,310,579 | - |
| | | | 145,759,215 | 96,718,526 |

*котируемые на Казахстанской фондовой бирже KASE.

**бескупонные облигации, размещенные и котируемые на бирже AIX.

В течение 2024 года Банк погасил необеспеченные облигации, деноминированные в тенге, общей номинальной стоимостью 7,810,888 тыс. тенге, срок погашения которых наступил в феврале 2024 года.

В течение 2024 года Банк погасил необеспеченные дисконтные облигации, деноминированные в долларах США, общей номинальной стоимостью 35,511,265 тыс. тенге, выпущенные в 2023 году, срок погашения которых наступил мае, июне, августе и октябре 2024 года.

В течение 2024 года Банк дополнительно выпустил необеспеченные облигации первого и второго выпусков в рамках четвертой облигационной программы номинальной стоимостью 23,580,064 тыс. тенге с фиксированной ставкой купона 17.3% годовых. Дополнительно был выпущен необеспеченные облигации в рамках частного размещения, номинальной стоимостью 7,250,000 тыс. тенге с фиксированной ставкой купона 17.2% годовых.

Банк дополнительно выпустил необеспеченные дисконтные облигации, деноминированные в долларах США, срок погашения которых наступает в мае и октябре 2025 года, номинальной стоимостью 38,364,367 тыс. тенге.

Банк дополнительно выпустил в 2024 году необеспеченные дисконтные облигации, деноминированные в долларах США, срок погашения которых наступает в октябре 2024 года, номинальной стоимостью 8,068,404 тыс. тенге.

В течение 2024 года Банк дополнительно выпустил в 2024 году необеспеченные облигации пятого и шестого выпусков в рамках третьей облигационной программы номинальной стоимостью 8,064,619 тыс. тенге с фиксированной ставкой купона 16.5% годовых.

В течение 2023 года Банк дополнительно выпустил необеспеченные облигации четвертого, пятого и шестого выпусков в рамках третьей облигационной программы номинальной стоимостью 41,935,381 тыс. тенге с фиксированной ставкой купона 16.5% годовых.

В течение 2023 года Банк дополнительно выпустил необеспеченные дисконтные облигации, деноминированные в долларах США, срок погашения которых наступает в мае, июне, августе и октябре 2024 года, номинальной стоимостью 26,311,296 тыс. тенге.

В течение 2023 года Банк дополнительно выпустил необеспеченные облигации второго и третьего выпусков в рамках третьей облигационной программы номинальной стоимостью 21,596,735 тыс. тенге с фиксированной ставкой купона 12.5% годовых.

В течение 2023 года Банк погасил необеспеченные дисконтные облигации, деноминированные в долларах США, общей номинальной стоимостью 11,896,257 тыс. тенге, выпущенные в 2022 году и ранее, срок погашения которых наступил в январе и ноябре 2023 года.

18 Прочие привлеченные средства

| тыс.тенге | Дата выдачи | Дата погашения | Валюта | Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|-------------------------------------|-------------|----------------|--------|---|----------------------|----------------------|
| Прочие привлеченные средства | | | | | | |
| Необеспеченные кредиты и займы | 28/02/2024 | 28/02/2025 | Тенге | 17.40 | 8,997,700 | - |
| Необеспеченные кредиты и займы* | 30/11/2023 | 30/01/2025 | Тенге | 18.45 | - | 47,589,584 |
| Необеспеченные кредиты и займы | 01/03/2023 | 01/03/2024 | Тенге | 19.50 | - | 10,103,858 |
| Необеспеченные кредиты и займы | 16/11/2023 | 18/12/2024 | Тенге | 19.50 | - | 10,030,448 |
| Необеспеченные кредиты и займы | 31/05/2024 | 30/05/2025 | Тенге | 16.50 | 4,991,989 | 3,005,750 |
| Необеспеченные кредиты и займы | 24/05/2024 | 23/05/2025 | Тенге | 17.40 | 3,503,035 | - |
| | | | | | 17,492,724 | 70,729,640 |

*1 февраля 2024 года был досрочно погашен межбанковский займ балансовая сумма которого по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 47,589,584 тыс. тенге.

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

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

| тыс.тенге | Обязательства | | | Итого |
|--|------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|
| | Прочие привлеченные средства | Выпущенные долговые ценные бумаги | Обязательства по аренде* | |
| Остаток на 1 января 2024 года | 70,729,640 | 96,718,526 | 2,969,251 | 170,417,417 |
| Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности: | | | | |
| Поступления прочих заемных средств, за вычетом затрат на сделки | 34,276,635 | - | - | 34,276,635 |
| Погашение прочих заемных средств | (87,240,807) | - | - | (87,240,807) |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, за вычетом затрат на сделки | - | 82,561,897 | - | 82,561,897 |
| Погашение долговых ценных бумаг | - | (43,322,153) | - | (43,322,153) |
| Выплаты по обязательствам по аренде | - | - | (1,934,097) | (1,934,097) |
| Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности | (52,964,172) | 39,239,744 | (1,934,097) | (15,658,525) |
| Влияние изменений обменных курсов иностранных валют | 1,266,976 | 4,693,181 | - | 5,960,157 |
| Прочие изменения | | | | |
| Новые договоры аренды, за вычетом отмененных | - | - | 8,271,387 | 8,271,387 |
| Процентные расходы | 5,456,637 | 17,179,252 | 853,803 | 23,489,692 |
| Проценты уплаченные | (6,996,357) | (12,071,488) | (745,745) | (19,813,590) |
| Остаток на 31 декабря 2024 года | 17,492,724 | 145,759,215 | 9,414,599 | 172,666,538 |

| тыс.тенге | Обязательства | | | Итого |
|--|------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------|
| | Прочие привлеченные средства | Выпущенные долговые ценные бумаги | Обязательства по аренде* | |
| Остаток на 1 января 2023 года | 56,850,929 | 16,896,240 | 3,964,150 | 77,711,319 |
| Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности: | | | | |
| Поступления прочих заемных средств, за вычетом затрат на сделки | 22,854,008 | - | - | 22,854,008 |
| Погашение прочих заемных средств | (10,000,000) | - | - | (10,000,000) |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, за вычетом затрат на сделки | - | 87,913,050 | - | 87,913,050 |
| Погашение долговых ценных бумаг | - | (11,896,257) | - | (11,896,257) |
| Выплаты по обязательствам по аренде | - | - | (2,586,428) | (2,586,428) |
| Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности | 12,854,008 | 76,016,793 | (2,586,428) | 86,284,373 |
| Влияние изменений обменных курсов иностранных валют | (272,873) | (56,311) | - | (329,184) |
| Прочие изменения | | | | |
| Новые договоры аренды, за вычетом отмененных | - | - | 1,674,240 | 1,674,240 |
| Процентные расходы | 12,595,191 | 5,989,142 | 517,476 | 19,101,809 |
| Проценты уплаченные | (11,297,615) | (2,127,338) | (600,187) | (14,025,140) |
| Остаток на 31 декабря 2023 года | 70,729,640 | 96,718,526 | 2,969,251 | 170,417,417 |

(a) Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

Банк в основном арендует объекты собственности. Договоры аренды обычно заключаются на 3 года. Некоторые договоры предусматривают возможность продления аренды еще на 5 лет по истечении периода аренды, не подлежащего досрочному прекращению. Некоторые договоры аренды предусматривают дополнительные арендные платежи, размер которых зависит от изменений локального индекса цен.

(i) Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования, связанные с арендованными объектами, которые не соответствуют определению инвестиционной недвижимости, представлены в составе основных средств и нематериальных активов (см. Примечание 13).

(ii) Обязательства по аренде

Условия непогашенных обязательств по аренде на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены в Примечании 25 (г) Риск ликвидности.

20 Депозитные сертификаты

| тыс.тенге | Процентная ставка, % | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Депозитные сертификаты | 12.0 | - | 1,812 |
| Депозитные сертификаты | 14.0 | - | 401 |
| Депозитные сертификаты | 15.0 | - | 6,365 |
| Депозитные сертификаты | 16.0 | 13,521,284 | 10,105 |
| Депозитные сертификаты | 16.5 | 5,927,523 | - |
| Депозитные сертификаты | 17.0 | 7,538,351 | 8,330,408 |
| Депозитные сертификаты | 17.2 | 5,553,310 | - |
| Депозитные сертификаты | 17.4 | 9,312,092 | - |
| Депозитные сертификаты | 17.5 | 8,312,257 | - |
| Депозитные сертификаты | 17.6 | 153,000 | - |
| Депозитные сертификаты | 17.7 | 3,149,384 | - |
| Депозитные сертификаты | 17.9 | 6,894,886 | - |
| Депозитные сертификаты | 18.0 | 936,574 | 15,705,309 |
| Депозитные сертификаты | 18.2 | 5,883,411 | - |
| Депозитные сертификаты | 18.4 | 2,085,000 | - |
| Депозитные сертификаты | 18.5 | 28,206,448 | - |
| Депозитные сертификаты | 18.7 | 1,099,553 | - |
| Депозитные сертификаты | 18.8 | 25,300 | - |
| Депозитные сертификаты | 19.0 | 8,484,494 | 42,814,608 |
| Депозитные сертификаты | 20.0 | - | 2,232,000 |
| | | 107,082,867 | 69,101,008 |

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк выпустил необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам сроком на 1, 2, 3 года и 5 лет, общей номинальной стоимостью 107,032,886 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 16-18.75% годовых при наступлении срока погашения (31 декабря 2023 года: депозитные сертификаты физическим лицам сроком на 1 и 2 года и общей номинальной стоимостью 69,014,057 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 17.5-20% годовых при наступлении срока погашения).

21 Прочие обязательства

| тыс.тенге | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Кредиторская задолженность перед партнерами* | 2,600,088 | 3,017,078 |
| Кредиторская задолженность за услуги | 4,332,902 | 4,929,333 |
| Обязательства перед партнерами по В2С-переводам** | 3,611,289 | - |
| Кредиторская задолженность по возврату клиентам ранее полученных сумм будущих процентов за весь период кредитования | 145,534 | 813,024 |
| Резервы под кредитные убытки по неиспользованным кредитным лимитам | 1,717,881 | 1,123,616 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 12,407,694 | 9,883,051 |
| Кредиторская задолженность перед работниками | 2,480,725 | 2,021,955 |
| Резерв по отпускам | 1,299,772 | 1,505,793 |
| Налоги к уплате, отличные от подоходного налога | 702,599 | 447,652 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 101,749 | 96,676 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 4,584,845 | 4,072,076 |
| Итого прочих обязательств | 16,992,539 | 13,955,127 |

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

**В октябре месяце 2024 года в Банке был запущен новый бизнес продукт Business-To-Card переводы на платежные карточки Visa выпущенными Банками Казахстана. В рамках функционирования данного бизнес продукта, Банк осуществляет открытие специальных счетов для партнеров (платежных организаций), с целью обеспечения бесперебойности переводных операций с использованием платежных карточек Visa для пользователей экосистем партнеров.

22 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2023 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2023 года: 34,890 обыкновенных акций). Все выпущенные простые акции Банка предоставляют их владельцам равные права. Банк не выпускал акции, предоставляющие привилегированные или иные особые права.

(б) Дивиденды

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года, резервы, доступные к распределению, составили 37,341,284 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 50,539,716 тыс. тенге).

В течение 2024 года Банком не были объявлены и выплачены дивиденды (2023 год: не были объявлены и выплачены дивиденды).

23 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2024 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2023 года: 34,890 обыкновенных акций) и чистых активах, рассчитанных на основе Листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

| тыс.тенге | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Итого активов | 1,029,884,007 | 791,532,364 |
| Нематериальные активы | (20,763,762) | (11,929,730) |
| Итого обязательств | (837,643,588) | (634,719,264) |
| Чистые активы | 171,476,656 | 144,883,371 |

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена ниже:

| тыс.тенге | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Чистые активы, тыс. тенге | 171,476,656 | 144,883,371 |
| Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года, шт. | 34,890 | 34,890 |
| Балансовая стоимость одной акции, в тенге | 4,914,779 | 4,152,576 |

24 Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года основывается на чистой прибыли за год, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

| тыс.тенге | 2024 год | 2023 год |
|---|------------------|----------------|
| Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, тыс. тенге | 35,092,824 | 24,707,138 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт. | 34,890 | 34,890 |
| Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная) | 1,005,813 | 708,144 |

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

25 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности на уровнях портфеля и операций контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

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

(б) Рыночный риск

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

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

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

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Инструменты, используемые Банком для целей привлечения ликвидности, включают договоры своп, которые могут иметь ставки с высокой степенью волатильности на рынке во время стрессовых периодов. Все прочие инструменты рассматриваются как имеющие фиксированную процентную ставку, что фактически делает финансовое положение менее чувствительным к рыночным колебаниям. Чистая процентная маржа и спреды процентных ставок контролируются КУАП в соответствии с мерами раннего реагирования для того, чтобы своевременно скорректировать стратегии ценообразования.

Анализ изменений процентных ставок

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

| тыс.тенге | Менее 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Балансовая стоимость |
|--|---------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------|
| 31 декабря 2024 года | | | | | |
| Процентные финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 136,943,833 | - | - | - | 136,943,833 |
| Счета и депозиты в банках | 7,600,922 | - | - | - | 7,600,922 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | 97,633,597 | 73,476,703 | 133,752,049 | 421,498,760 | 726,361,109 |
| | 242,178,352 | 73,476,703 | 133,752,049 | 421,498,760 | 870,905,864 |
| Процентные финансовые обязательства | | | | | |
| Срочные депозиты клиентов | 204,053,073 | 150,169,668 | 99,900,495 | 3,593,644 | 457,716,880 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 25,307,577 | 25,594,059 | 34,961,721 | 59,895,858 | 145,759,215 |
| Прочие привлеченные средства | 9,013,339 | 8,479,385 | - | - | 17,492,724 |
| Депозитные сертификаты | 17,239,004 | 21,523,799 | 33,823,831 | 34,496,233 | 107,082,867 |
| | 255,612,993 | 205,766,911 | 168,686,047 | 97,985,735 | 728,051,686 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2024 года | (13,434,641) | (132,290,208) | (34,933,998) | 323,513,025 | 142,854,178 |
| | | | | | |
| тыс.тенге | Менее 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Балансовая стоимость |
| 31 декабря 2023 года | | | | | |
| Процентные финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 88,145,146 | - | - | - | 88,145,146 |
| Счета и депозиты в банках | 6,497,497 | - | - | - | 6,497,497 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | 64,246,390 | 59,081,725 | 105,937,745 | 339,446,450 | 568,712,310 |
| | 158,889,033 | 59,081,725 | 105,937,745 | 339,446,450 | 663,354,953 |
| Процентные финансовые обязательства | | | | | |
| Срочные депозиты клиентов | 97,065,808 | 97,580,230 | 117,451,370 | 2,144,094 | 314,241,502 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 11,931,335 | 15,321,732 | 9,944,876 | 59,520,583 | 96,718,526 |
| Прочие привлеченные средства | 11,781,987 | 3,000,000 | 32,951,653 | 22,996,000 | 70,729,640 |
| Депозитные сертификаты | 6,767,063 | 5,221,103 | 14,206,970 | 42,905,872 | 69,101,008 |
| | 127,546,193 | 121,123,065 | 174,554,869 | 127,566,549 | 550,790,676 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года | 31,342,840 | (62,041,340) | (68,617,124) | 211,879,901 | 112,564,277 |

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов может быть представлен следующим образом:

| тыс.тенге | 2024 год | 2023 год |
|--|-----------|-----------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 825,362 | 228,056 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (825,362) | (228,056) |

(ii) Валютный риск

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

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

В течение года применялись следующие обменные курсы иностранных валют:

| в тенге | Средний обменный курс | | Обменный курс «спот» на отчетную дату | |
|------------|-----------------------|----------|---------------------------------------|---------------------|
| | 2024 год | 2023 год | 31 декабря 2024 год | 31 декабря 2023 год |
| Доллар США | 469.44 | 456.31 | 523.54 | 454.56 |
| Евро | 507.86 | 493.33 | 546.47 | 502.24 |

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валютного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлена следующим образом:

| тыс.тенге | Доллар США | Евро | Российский рубль | Итого |
|---|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 70,745,003 | 26,177,210 | 1,199,572 | 98,121,785 |
| Счета и депозиты в банках | 5,921 | 7,495,002 | - | 7,500,923 |
| Прочие финансовые активы | 72,550 | 1,695,383 | 3,678 | 1,771,611 |
| Итого активов | 70,823,474 | 35,367,595 | 1,203,250 | 107,394,319 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Счета и депозиты банков | 782,921 | 151,296 | - | 934,217 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 28,984,320 | 33,281,743 | 1,103,128 | 63,369,191 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 40,538,140 | - | - | 40,538,140 |
| Прочие финансовые обязательства | 542,556 | 2,117,256 | 18,196 | 2,678,008 |
| Итого обязательств | 70,847,937 | 35,550,295 | 1,121,324 | 107,519,556 |
| Чистая позиция | (24,463) | (182,700) | 81,926 | (125,237) |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками | - | - | - | - |

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валютного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

| тыс.тенге | Доллар США | Евро | Российский рубль | Итого |
|--|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 53,482,412 | 27,958,471 | 704,578 | 82,145,461 |
| Счета и депозиты в банках | 178,288 | 4,771,280 | - | 4,949,568 |
| Прочие финансовые активы | 80,740 | 216,165 | 6,118 | 303,023 |
| Итого активов | 53,741,440 | 32,945,916 | 710,696 | 87,398,052 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Счета и депозиты банков | 801,242 | 403,701 | - | 1,204,943 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 23,883,002 | 31,526,364 | 605,489 | 56,014,855 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 25,266,977 | - | - | 25,266,977 |
| Прочие финансовые обязательства | 248,955 | 1,802,810 | 22,366 | 2,074,131 |
| Итого обязательств | 50,200,176 | 33,732,875 | 627,855 | 84,560,906 |
| Чистая позиция | 3,541,264 | (786,959) | 82,841 | 2,837,146 |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками | (1,838,838) | - | - | (1,838,838) |
| Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками | 1,702,426 | (786,959) | 82,841 | 998,308 |

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года вызвало бы описанное ниже уменьшение собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Данный анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

| тыс.тенге | 2024 год | 2023 год |
|--|----------|-----------|
| 30% рост курса доллара США по отношению к тенге (2023 год: 30% рост курса доллара США по отношению к тенге) | (5,871) | 408,582 |
| 30% рост курса других валют по отношению к тенге (2023 год: 30% рост курса других валют по отношению к тенге) | (24,186) | (168,988) |

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

| тыс.тенге | 2024 год | 2023 год |
|--|--------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 237,877,640 | 170,075,252 |
| Счета и депозиты в банках | 7,600,922 | 6,497,497 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | 726,361,109 | 568,712,310 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 336,693 | - |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 526,231 | 526,643 |
| Прочие финансовые активы | 2,901,188 | 1,318,826 |
| Итого максимального уровня подверженности кредитному риску | 975,603,783 | 747,130,528 |

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным розничным клиентам, представлен в Примечании 12.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2024 года:

| тыс. тенге | Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств | Валовые суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении | | Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении | | |
|--|---|--|--|--|---------------------------------|----------------|
| | | Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение полученное | Чистая сумма |
| Виды финансовых активов/обязательств | | | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 526,231 | - | 526,231 | (526,231) | - | - |
| Итого финансовых активов | 526,231 | - | 526,231 | (526,231) | - | - |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 541,670 | - | 541,670 | - | - | 541,670 |
| Итого финансовых обязательств | 541,670 | - | 541,670 | - | - | 541,670 |

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года:

| тыс. тенге | Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств | Валовые суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении | | Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении | | |
|--|---|--|--|--|---------------------------------|----------------|
| | | Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение полученное | Чистая сумма |
| Виды финансовых активов/обязательств | | | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 526,643 | - | 526,643 | (526,643) | - | - |
| Итого финансовых активов | 526,643 | - | 526,643 | (526,643) | - | - |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 582,597 | - | 582,597 | - | (173,423) | 409,174 |
| Итого финансовых обязательств | 582,597 | - | 582,597 | - | (173,423) | 409,174 |

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

(г) Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Управление финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Управление финансовых рынков формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из свопов, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

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

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

| 31 декабря 2024 года тыс.тенге | До востребовани я и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Суммарная величина выбытия потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|--|---|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------|--|-------------------------|
| Непроизводные обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 934,658 | - | - | - | - | 934,658 | 934,658 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 168,900,745 | 128,925,376 | 156,146,606 | 103,543,640 | 3,998,626 | 561,514,993 | 539,425,316 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2,806,830 | 23,725,000 | 27,640,714 | 42,751,689 | 81,587,242 | 178,511,475 | 145,759,215 |
| Прочие привлеченные средства | 313,645 | 9,366,652 | 8,737,610 | - | - | 18,417,907 | 17,492,724 |
| Депозитные сертификаты | 6,515,486 | 11,119,794 | 22,971,923 | 38,327,482 | 44,294,876 | 123,229,561 | 107,082,867 |
| Обязательства по аренде | 595,442 | 491,742 | 709,884 | 1,281,388 | 12,547,502 | 15,625,958 | 9,414,599 |
| Прочие финансовые обязательства | 9,957,469 | 523,755 | - | 1,717,881 | 208,589 | 12,407,694 | 12,407,694 |
| Итого непроизводных обязательств | 190,024,275 | 174,152,319 | 216,206,737 | 187,622,080 | 142,636,835 | 910,642,246 | 832,517,073 |
| Обязательства кредитного характера | 88,060,583 | - | - | - | - | 88,060,583 | 88,060,583 |
| Производные обязательства | | | | | | | |
| <i>Производные обязательства, исполняемые в валовых суммах</i> | - | - | - | - | - | - | 541,670 |
| - Поступления | (526,231) | - | - | - | - | (526,231) | - |
| - Выбытия | 526,604 | - | - | - | 15,066 | 541,670 | - |

| 31 декабря 2023 года тыс.тенге | До востребовани я и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Суммарная величина выбытия потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|--|---|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------|--|-------------------------|
| Непроизводные обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 1,205,778 | - | - | - | - | 1,205,778 | 1,205,778 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 98,930,294 | 72,643,278 | 103,385,577 | 121,986,926 | 2,225,685 | 399,171,760 | 379,457,337 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2,485,907 | 14,643,278 | 15,321,732 | 14,654,545 | 73,124,938 | 120,230,400 | 96,718,526 |
| Прочие привлеченные средства | 4,566,338 | 10,674,836 | 5,930,942 | 36,344,137 | 24,187,640 | 81,703,893 | 70,729,640 |
| Депозитные сертификаты | 3,975,969 | 3,015,470 | 5,607,019 | 16,314,713 | 54,820,975 | 83,734,146 | 69,101,008 |
| Обязательства по аренде | 266,313 | 302,857 | 445,079 | 666,198 | 1,938,109 | 3,618,556 | 2,969,251 |
| Прочие финансовые обязательства | 8,243,772 | 291,778 | - | 1,123,616 | 223,885 | 9,883,051 | 9,883,051 |
| Итого непроизводных обязательств | 119,674,371 | 101,571,497 | 130,690,349 | 191,090,135 | 156,521,232 | 699,547,584 | 630,064,591 |
| Обязательства кредитного характера | 48,309,567 | - | - | - | - | 48,309,567 | 48,309,567 |
| Производные обязательства | | | | | | | |
| <i>Производные обязательства, исполняемые в валовых суммах</i> | - | - | - | - | - | - | 582,597 |
| - Поступления | (136,853) | - | (6,545,664) | (3,909,216) | - | (10,591,733) | - |
| - Выбытия | 136,853 | - | 7,130,880 | 4,254,420 | 42,978 | 11,565,131 | - |

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

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

| тыс.тенге | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 82,321,046 | 30,220,073 |
| От 1 до 3 месяцев | 121,732,027 | 66,845,735 |
| От 3 до 6 месяцев | 150,169,668 | 97,580,230 |
| От 6 до 12 месяцев | 99,900,495 | 117,451,370 |
| Более 1 года | 3,593,644 | 2,144,094 |
| | 457,716,880 | 314,241,502 |

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года:

| тыс.тенге | До | От | | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просрочен- ные | Итого |
|--|--------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|------------------------|-------------------|----------------------|
| | востребова- ния | и менее | 1 до 3 | | | | | |
| | и менее | 1 до 3 | 3 до 12 | От 1 года | Более 5 лет | Без срока | Просрочен- | Итого |
| | 1 месяца | месяцев | месяцев | до 5 лет | Более 5 лет | погашения | ные | Итого |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 250,614,535 | - | - | - | - | - | - | 250,614,535 |
| Счета и депозиты в банках | 7,600,922 | - | - | - | - | - | - | 7,600,922 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам* | 31,386,560 | 46,746,688 | 188,250,013 | 405,589,247 | - | - | 54,388,601 | 726,361,109 |
| Инвестиционные ценные бумаги | - | - | - | - | - | 336,693 | - | 336,693 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 526,231 | - | - | - | - | - | - | 526,231 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 35,812,037 | - | 35,812,037 |
| Прочие активы | 6,546,392 | 787,058 | 1,299,030 | - | - | - | - | 8,632,480 |
| Итого активов | 296,674,640 | 47,533,746 | 189,549,043 | 405,589,247 | - | 36,148,730 | 54,388,601 | 1,029,884,007 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 526,604 | - | - | 15,066 | - | - | - | 541,670 |
| Счета и депозиты банков | 934,658 | - | - | - | - | - | - | 934,658 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 164,029,482 | 121,732,027 | 250,070,163 | 3,593,644 | - | - | - | 539,425,316 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2,504,031 | 22,803,546 | 60,555,780 | 59,895,858 | - | - | - | 145,759,215 |
| Прочие привлеченные средства | 24,220 | 8,989,119 | 8,479,385 | - | - | - | - | 17,492,724 |
| Депозитные сертификаты | 6,444,150 | 10,794,854 | 55,347,630 | 34,496,233 | - | - | - | 107,082,867 |
| Обязательства по аренде | 481,086 | 267,910 | 1,057,308 | 3,814,320 | 3,793,975 | - | - | 9,414,599 |
| Прочие обязательства | 10,762,910 | 2,657,659 | 3,017,653 | 554,317 | - | - | - | 16,992,539 |
| Итого обязательств | 185,707,141 | 167,245,115 | 378,527,919 | 102,369,438 | 3,793,975 | - | - | 837,643,588 |
| Чистая позиция** | 110,967,499 | (119,711,369) | (188,978,876) | 303,219,809 | (3,793,975) | 36,148,730 | 54,388,601 | 192,240,419 |

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию 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 | Более 5 лет | Без срока погашения | Просроченные | Итого |
|--|--|-------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------|------------------------|-------------------|--------------------|
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 186,707,889 | - | - | - | - | - | - | 186,707,889 |
| Счета и депозиты в банках | 6,497,497 | - | - | - | - | - | - | 6,497,497 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам* | 14,680,258 | 35,802,205 | 150,853,374 | 327,312,674 | - | - | 40,063,799 | 568,712,310 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 136,853 | - | 389,790 | - | - | - | - | 526,643 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 18,086,577 | - | 18,086,577 |
| Прочие активы | 7,022,778 | 1,920,394 | 854,687 | 1,203,589 | - | - | - | 11,001,448 |
| Итого активов | 215,045,275 | 37,722,599 | 152,097,851 | 328,516,263 | - | 18,086,577 | 40,063,799 | 791,532,364 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 136,343 | - | 403,276 | 42,978 | - | - | - | 582,597 |
| Счета и депозиты банков | 1,205,778 | - | - | - | - | - | - | 1,205,778 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 95,435,908 | 66,845,735 | 215,031,600 | 2,144,094 | - | - | - | 379,457,337 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1,130,157 | 10,801,178 | 25,266,608 | 59,520,583 | - | - | - | 96,718,526 |
| Прочие привлеченные средства | 1,790,320 | 9,991,667 | 35,951,653 | 22,996,000 | - | - | - | 70,729,640 |
| Депозитные сертификаты | 3,831,093 | 2,935,969 | 19,428,074 | 42,905,872 | - | - | - | 69,101,008 |
| Обязательства по аренде | 233,821 | 242,066 | 900,887 | 1,591,884 | 593 | - | - | 2,969,251 |
| Прочие обязательства | 8,789,012 | 2,165,159 | 2,629,409 | 371,547 | - | - | - | 13,955,127 |
| Итого обязательств | 112,552,432 | 92,981,774 | 299,611,507 | 129,572,958 | 593 | - | - | 634,719,264 |
| Чистая позиция** | 102,492,843 | (55,259,175) | (147,513,656) | 198,943,305 | (593) | 18,086,577 | 40,063,799 | 156,813,100 |

*Суммы, представленные в категории «Просроченные», включают задолженность, срок просрочки по которой равен либо превышает 1 день по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

**Несмотря на отрицательное значение чистой позиции в представленной таблице, это не свидетельствует о финансовой нестабильности Банка. Банковская деятельность традиционно характеризуется несовпадением сроков размещения активов и привлеченных обязательств, что является стандартной практикой управления ликвидностью и процентным риском. Банк использует стратегию активного управления ликвидностью и принял меры по минимизации потенциальных разрывов в потоке денежных средств, включая:

1. Диверсификацию клиентских средств – несмотря на значительный объем вкладов «до востребования», анализ стабильности пассивов показывает, что эти средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования.
2. Запланированные меры по привлечению дополнительной ликвидности, в том числе запланированы меры по привлечению финансирования, включая по розничным депозитам, привлечение межбанковского займа и размещение облигаций. Эти инициативы позволят сбалансировать сроки погашения обязательств и снизить давление на ликвидность.
3. Гибкость в управлении обязательствами – Банк располагает возможностями по привлечению финансирования на приемлемых условиях, что снижает риск ликвидных разрывов. Таким образом, текущая структура активов и пассивов, а также реализуемые меры по привлечению ликвидности позволяют Банку эффективно управлять своими обязательствами, обеспечивая стабильность и устойчивость даже при временных несовпадениях в сроках размещения и погашения средств.

26 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 31 декабря 2024 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 2023 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 2023 года: 0.080). По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

| тыс.тенге | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Акционерный капитал | 5,199,503 | 5,199,503 |
| Нераспределенная прибыль за предыдущие годы | 151,613,598 | 126,906,460 |
| Прибыль за период | 35,092,824 | 24,707,138 |
| Нематериальные активы | (20,763,762) | (11,929,730) |
| Резерв изменения справедливой стоимости | 334,493 | - |
| Итого капитала 1-го уровня | 171,476,656 | 144,883,371 |
| Итого капитала 2-го уровня | - | - |
| Итого капитала | 171,476,656 | 144,883,371 |
| Итого активов, взвешенных с учетом кредитного риска | 1,034,754,845 | 880,130,494 |
| Итого активов и обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, включая рыночные и операционные риски | 1,122,215,017 | 943,436,547 |
| Итого капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала) | 15.28% | 15.4% |
| Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности капитала 1-го уровня) | 15.28% | 15.4% |

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

27 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.

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

| тыс.тенге | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | | |
| Стадия 1 | 82,936,590 | 44,289,222 |
| Стадия 2 | 5,123,993 | 4,020,345 |
| | 88,060,583 | 48,309,567 |

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка нет контрагентов, сумма потенциальных обязательств которых превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2023 года: отсутствовали).

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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

| | 2024 год | | |
|--|------------------|----------------|------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Итого |
| Прочие финансовые обязательства | | | |
| Остаток на 1 января | 514,563 | 609,053 | 1,123,616 |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | 599,346 | (5,081) | 594,265 |
| Остаток на 31 декабря | 1,113,909 | 603,972 | 1,717,881 |
| | | | |
| | 2023 год | | |
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Итого |
| Прочие финансовые обязательства | | | |
| Остаток на 1 января | 284,060 | 276,419 | 560,479 |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | 230,503 | 332,634 | 562,669 |
| Остаток на 31 декабря | 514,563 | 609,053 | 1,123,616 |

28 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

29 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2024 года материнской компанией Банка является PPF Financial Holdings a.s. (31 декабря 2023 года: PPF Financial Holdings a.s.). По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов PPF Group N.V. является конечной материнской компанией Банка. Конечная материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Конечной контролирующей стороной Банка является г-жа Рената Келлнерова.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, может быть представлен следующим образом.

| тыс.тенге | 2024 год | 2023 год |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Члены Совета директоров | 637,209 | 483,865 |
| Члены Правления | 293,293 | 365,607 |
| | 930,502 | 849,472 |

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

| тыс.тенге | 2024 год | Средняя процентная ставка, % | 2023 год | Средняя процентная ставка, % |
|-------------------------------------|----------|------------------------------------|----------|------------------------------------|
| Отчет о финансовом положении | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 1,051 | 36.00 | 634 | 37.8 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 69,268 | 2.72 | 143,991 | 1.01 |
| Депозитные сертификаты | 157,365 | 17.50 | 91,043 | 17.69 |
| Прочие обязательства | 56 | - | 36 | - |

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов, могут быть представлены следующим образом:

| тыс.тенге | 2024 год | 2023 год |
|--|----------------|----------------|
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | | |
| Процентные доходы | 107 | 90 |
| Процентные расходы | (4,431) | (2,328) |
| | (4,324) | (2,238) |

(в) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

| тыс.тенге | 2024 год | Средняя процентная ставка, % | 2023 год | Средняя процентная ставка, % |
|--|-----------|------------------------------------|-----------|------------------------------------|
| Отчет о финансовом положении | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Счета и депозиты в банках | | | | |
| - в долларах США | - | - | 173,423 | - |
| Прочие активы | | | | |
| - в евро | 1,451,081 | - | 33,029 | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Счета и депозиты банков | | | | |
| - в тенге | 441 | - | 795 | - |
| - в USD | - | - | - | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | |
| - в долларах США, евро, рублях | 8,152,965 | - | 20 | - |
| - в тенге | 6 | - | 2,582,796 | - |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | | | |
| - в тенге | - | - | 403,276 | - |
| Прочие финансовые обязательства | | | | |
| - в евро | 1,657,457 | - | 1,566,861 | - |
| - в USD | 2,803 | - | - | - |
| - в тенге | - | - | 805,349 | - |
| КАПИТАЛ | | | | |
| Резерв хеджирования | | | | |
| - в тенге | - | - | - | - |

В течение 2024 и 2023 годов операции с предприятиями, контролируемые конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

| тыс.тенге | 2024 год | 2023 год |
|---|--------------------|--------------------|
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | | |
| Процентные доходы | | |
| Счета и депозиты в банках | | |
| - в евро | 74,536 | 10,441 |
| - в долларах США | - | - |
| | 74,536 | 10,441 |
| Процентные расходы | | |
| Счета и депозиты банков | | |
| - в тенге | (57,534) | - |
| | (57,534) | - |
| Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | |
| - в тенге | (426,116) | (1,206,590) |
| | (426,116) | (1,206,590) |
| Общие административные расходы | | |
| Общие административные расходы | (7,661,537) | (5,079,855) |
| | (7,661,537) | (5,079,855) |

30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года:

| тыс.тенге | Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток | Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход | Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости | Общая балансовая стоимость | Справед- ливая стоимость |
|--|---|---|---|----------------------------------|--------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | 237,877,640 | 237,877,640 | 237,877,640 |
| Счета и депозиты в банках | - | - | 7,600,922 | 7,600,922 | 7,600,922 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | - | 726,361,109 | 726,361,109 | 712,367,363 |
| Инвестиционные ценные бумаги | - | 336,693 | - | 336,693 | 336,693 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 526,231 | - | - | 526,231 | 526,231 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 2,901,188 | 2,901,188 | 2,901,188 |
| | 526,231 | 336,693 | 974,740,859 | 975,603,783 | 961,610,037 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 541,670 | - | - | 541,670 | 541,670 |
| Счета и депозиты банков | - | - | 934,658 | 934,658 | 934,658 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | 539,425,316 | 539,425,316 | 538,449,330 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 145,759,215 | 145,759,215 | 143,109,199 |
| Прочие привлеченные средства | - | - | 17,492,724 | 17,492,724 | 17,556,283 |
| Депозитные сертификаты | - | - | 107,082,867 | 107,082,867 | 107,082,867 |
| Обязательства по аренде | - | - | 9,414,599 | 9,414,599 | 9,414,599 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 12,407,694 | 12,407,694 | 12,407,694 |
| | 541,670 | - | 832,517,073 | 833,058,743 | 829,496,300 |

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

| тыс.тенге | Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток | Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход | Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости | Общая балансовая стоимость | Справед- ливая стоимость |
|--|---|---|---|----------------------------------|--------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | 170,075,252 | 170,075,252 | 170,075,252 |
| Счета и депозиты в банках | - | - | 6,497,497 | 6,497,497 | 6,497,497 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | - | 568,712,310 | 568,712,310 | 530,027,237 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 526,643 | - | - | 526,643 | 526,643 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 1,318,826 | 1,318,826 | 1,318,826 |
| | 526,643 | - | 746,603,885 | 747,130,528 | 708,445,455 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 582,597 | - | - | 582,597 | 582,597 |
| Счета и депозиты банков | - | - | 1,205,778 | 1,205,778 | 1,205,778 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | 379,457,337 | 379,457,337 | 379,916,320 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 96,718,526 | 96,718,526 | 93,286,223 |
| Прочие привлеченные средства | - | - | 70,729,640 | 70,729,640 | 70,706,451 |
| Депозитные сертификаты | - | - | 69,101,008 | 69,101,008 | 69,101,008 |
| Обязательства по аренде | - | - | 2,969,251 | 2,969,251 | 2,969,251 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 9,883,051 | 9,883,051 | 9,883,051 |
| | 582,597 | - | 630,064,591 | 630,064,591 | 627,068,082 |

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитным картам, потребительским кредитам и денежным кредитам, использовались средние рыночные ставки 25.4%, 18.92% и 32.64%, соответственно (31 декабря 2023 года: 35.85%, 19.93% и 36.72%, соответственно);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по текущим счетам и депозитам в долларах США корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 0.8%-2.8% и 0.8%-1% (31 декабря 2023 года: 0.8%-2.9% и 0.8%-1%), а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам в тенге корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 12.1%-13.4% и 12.8%-15.2%, соответственно (31 декабря 2023 года: 13.9-14.7% и 13.9%-15.3%);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитным сертификатам, выраженным в тенге, использовалась ставка дисконтирования 16%-19% (31 декабря 2023 года: 12%-20%);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим заемным средствам, выраженным в тенге, использовались ставки дисконтирования 16.5% - 17.4% (31 декабря 2023 года: 17.25% - 19.5%);
- котлируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- *Уровень 1:* котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- *Уровень 2:* данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- *Уровень 3:* данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

| тыс. тенге | 2024 год | 2023 год |
|--|------------------|------------------|
| | Уровень 1 | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | |
| - корпоративные облигации | - | - |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | |
| - производные активы | 526,231 | 135,853 |
| | 526,231 | 135,853 |
| | | |
| - производные обязательства | (526,604) | (136,343) |
| | (526,604) | (136,343) |

| тыс. тенге | 2024 год | 2023 год |
|--|-----------------|------------------|
| | Уровень 2 | |
| Инвестиционные ценные бумаги | | |
| - акции АО «Казахстанская фондовая биржа» | 336,693 | - |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | |
| - производные активы | - | 389,790 |
| | 336,693 | 389,790 |
| | | |
| - производные обязательства | (15,066) | (446,254) |
| | (15,066) | (446,254) |

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| тыс.тенге | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|--------------------------------------|-------------|------------|------------------------------------|----------------------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 237,877,640 | - | 237,877,640 | 237,877,640 |
| Счета и депозиты в банках | 7,600,922 | - | 7,600,922 | 7,600,922 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | 658,854,956 | 53,512,407 | 712,367,363 | 726,361,109 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 336,693 | - | 336,693 | 336,693 |
| Прочие финансовые активы | 2,901,188 | - | 2,901,188 | 2,901,188 |
| Обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков | 934,658 | - | 934,658 | 934,658 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 538,449,330 | - | 538,449,330 | 539,425,316 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 143,109,199 | - | 143,109,199 | 145,759,215 |
| Прочие привлеченные средства | 17,556,283 | - | 17,556,283 | 17,492,724 |
| Депозитные сертификаты | 107,082,867 | - | 107,082,867 | 107,082,867 |
| Обязательство по аренде МСФО 16 | 9,414,599 | - | 9,414,599 | 9,414,599 |
| Прочие финансовые обязательства | 12,407,694 | - | 12,407,694 | 12,407,694 |

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| тыс.тенге | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|--------------------------------------|-------------|------------|------------------------------------|----------------------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 170,075,252 | - | 170,075,252 | 170,075,252 |
| Счета и депозиты в банках | 6,497,497 | - | 6,497,497 | 6,497,497 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | 486,810,239 | 43,216,998 | 530,027,237 | 568,712,310 |
| Прочие финансовые активы | 1,318,826 | - | 1,318,826 | 1,318,826 |
| Обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков | 1,205,778 | - | 1,205,778 | 1,205,778 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 379,916,320 | - | 379,916,320 | 379,457,337 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 93,286,223 | - | 93,286,223 | 96,718,526 |
| Прочие привлеченные средства | 70,706,451 | - | 70,706,451 | 70,729,640 |
| Депозитные сертификаты | 69,101,008 | - | 69,101,008 | 69,101,008 |
| Обязательство по аренде МСФО 16 | 2,969,251 | - | 2,969,251 | 2,969,251 |
| Прочие финансовые обязательства | 9,883,051 | - | 9,883,051 | 9,883,051 |

32 События после отчетной даты

По состоянию на дату утверждения финансовой отчетности не выявлено существенных событий, которые подлежали бы раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, или которые могли бы существенно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.