

*депозит*

*КЭМДЭК*

# ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

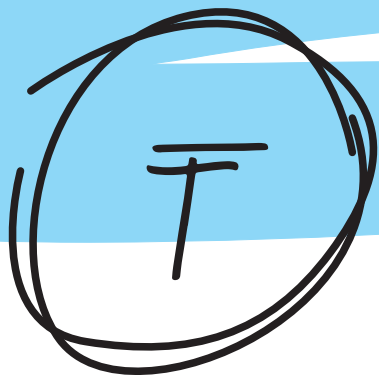
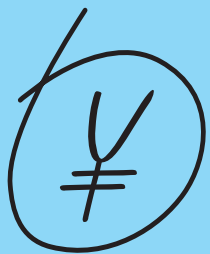
*команда*

*корты!*

*кредит*



2020



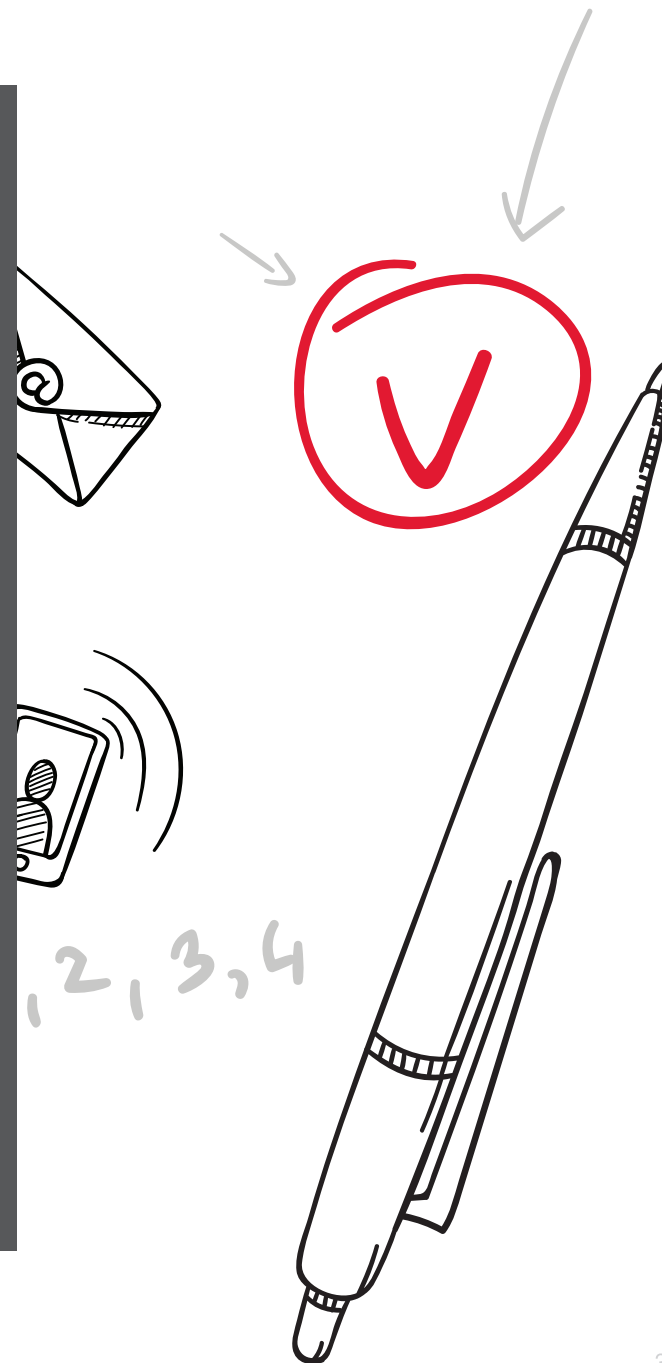
нам банк



# Отзывы

## Информация о Банке

Банк Хоум Кредит как часть Группы. История развития .....	8
Основные события отчетного года .....	17
Операционная деятельность .....	20
Макроэкономический обзор Казахстана .....	20
Банковский сектор.....	22
Основные направления деятельности и информация о продуктах и услугах.....	25
Доля рынка, маркетинг и продажи.....	29
Стратегия деловой активности.....	29
Анализ финансовых результатов.....	29
Управление рисками.....	32
Управление кредитным риском. ....	33
Управление рыночным риском. ....	37
Управление операционным риском. ....	37
Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности.....	38
Управление комплаенс-риском. ....	38
Социальная ответственность.....	39
Система организации труда работников Банка.....	39
Занятость.....	40
Текучесть кадров.....	40
Здоровье и безопасность на рабочем месте.....	41
Подготовка и образование.....	43
Разнообразие и равные возможности.....	44
Практика трудовых отношений.....	44
Социальные, благотворительные и имиджевые проекты Банка.....	45
Противодействие коррупции.....	45
Соответствие требованиям законодательства.....	45
Экологичность.....	46
Корпоративное управление.....	47
Система корпоративного управления.....	47



# Оглавление

Акционерный капитал.....	47
Организационная структура корпоративного управления .....	49
Комитеты Совета директоров и его функции.....	50
Совет директоров .....	58
Выдвижение кандидатов в члены Совета директоров.....	60
Оценка работы Совета директоров Банк.....	62
Корпоративный секретарь.....	62
Информирование о проблемах.....	62
Правление.....	63
Заявление об ответственности от членов Совета Директоров и Правления.....	65
Информационная политика и взаимодействие с заинтересованными сторонами.....	66
Основные цели и задачи на следующий год.....	66
Внутренний контроль и аудит.....	67
Информация о дивидендах.....	67
Информация о вознаграждениях.....	68
Организационная структура Банка.....	69
Глоссарий.....	70
Контактная информация для инвесторов.....	71



## Дорогие акционеры, клиенты и партнеры!

2020 год стал непростым испытанием для всего мирового сообщества из-за разыгравшейся пандемии коронавирусной инфекции COVID-19.

И, конечно же, Казахстан не стал исключением: объявление чрезвычайного положения, последующие за ними несколько волн карантинных мер и локдаунов, экономический спад – все это стало для нас настоящим вызовом. Но я хочу отметить, что несмотря на эту непростую ситуацию Банк выстоял и смог добиться определенных результатов в своей работе, благодаря высокому профессионализму каждого из сотрудников, высокой эффективности принимаемых решений, правильной оптимизации процессов работы банка и внедряемым новым технологиям.

В 2020 году нашей целью было сделать еще один большой шаг в сторону трансформации в лучший семейный банк Казахстана, мы как никогда стремились быть первым и ежедневным выбором для наших клиентов, партнеров и сотрудников, и у нас получилось!

Коронавирус и его последствия значительно ускорили процесс цифровизации банков, так как онлайн услуги, включая интернет-банкинг, пришлось осваивать не только поколениям X и Z, но и более старшему поколению казахстанцев.

Сейчас наличие качественного мобильного приложения является неотъемлемой частью банковской деятельности, так как сегодня практически невозможно представить владельца смартфона без установленного приложения того или иного банка, услугами которого он пользуется на повседневной основе.

Особо хочу отметить развитие направления диджитализации нашего банка, которое помогло нам сохранить связь с нашими клиентами, давая им возможность пользоваться всеми услугами банка, не выходя из дома просто используя наше мобильное приложение Home Credit Bank Kazakhstan.

На сегодняшний день база ежемесячных активных пользователей приложения достигла почти 1,5 миллиона человек, а доля активных клиентов мобильного банкинга в 2020 году достигла 84%, по сравнению с 43% в 2019 году.

Количество пользователей онлайн-канала увеличилось на 65%, уровень активности клиентов увеличился на 50%, доля онлайн-кредитования достигла 32% от общего объема продаж, количество онлайн-операций увеличилось более чем в 3,5 раза, а клиенты Банка стали пользоваться услугами самообслуживания в 5 раз чаще (что отчасти было связано с карантином).

Мы проводим огромную ежедневную и усердную работу над усовершенствованием нашего мобильного приложения, в первую очередь, для максимального удобства клиентов при обращении в банк, о чем свидетельствует третье место в ежегодном рейтинге мобильных приложений Казахстана 2020, который составляют Ассоциация казахстанского интернет-бизнеса и мобильной коммерции (АКИБ) и компания IntervaleKazakhstan.

Кроме того, по версии авторитетного британского делового журнала «Euromoney» в рамках ежегодной международной премии «Asiamoney Best Bank Awards» ДБ АО «Банк Хоум Кредит» и мобильное приложение «Home Credit Bank Kazakhstan» был признан лучшим в номинации «The Best Digital Bank 2020 в Казахстане»

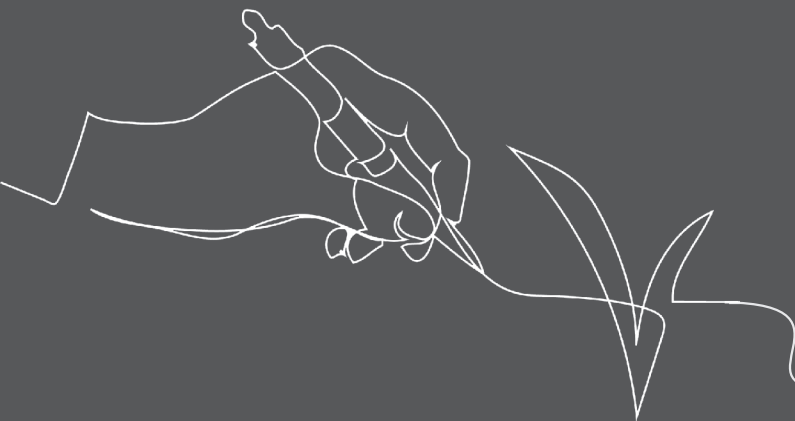
В 2019 году ДБ АО «Банк Хоум Кредит» уже удостоивался звания «The Best Bank For CSR 2019» (лучший в корпоративно-социальной ответственности) в Казахстане с проектом по финансовой грамотности.

На этот раз эксперты «Asiamoney» по достоинству оценили работу банка в развитии своего мобильного приложения в 2020 году.

Отдельно стоит выделить подтверждение рейтинговым агентством «Fitch» долгосрочного рейтинга "B+" с изменением «негативного» на «стабильный» прогноз свидетельствующий о надежности нашего финансового института.

Напомню, что в 2019 году ДБ АО «Банк Хоум Кредит» полностью поменял свое позиционирование, став семейным банком для ежедневного использования.

**Карел Горак**  
Председатель Правления



Был разработан новый слоган Банка - «Семьи - Семьям!», а также абсолютно новая коммуникационная платформа.

Это значит, что семья для каждого человека – это главная ценность в жизни, и наш Банк не исключение!

Наши главные герои – семейные люди, и это не только наши клиенты, но еще и наши сотрудники, так как, создавая свои продукты, создавая новые акции, предоставляя сервис, мы делаем это точно так же, как делали бы для своих семей!

И 29 февраля 2020 года на территории ледового комплекса Almaty Arena (г. Алматы) Банк организовал и провел крупнейший бесплатный семейный фестиваль Home Credit Otbasy Fest 2020 с участием популярной украинской группы KAZKA и казахстанских музыкальных коллективов.

Концерт был организован в рамках презентации нового позиционирования Банка «Семьи – семьям!» абсолютно бесплатно.

Мероприятие подобного масштаба стало первым в истории Банка, фестиваль посетили более 5000 человек – все они клиенты ДБ АО «Банк Хоум Кредит».

Тем самым Банк хотел сказать: «Спасибо!» своим клиентам за их выбор, за доверие и лояльное отношение к Банку.

Финансовые показатели Банка за 2020 год выглядят следующим образом: депозитная база осталась на уровне 2019 года, достигнув 192 млрд тенге, при этом существенно увеличилась депозитная база физических лиц, показав рост на 40%, собственный капитал вырос на 14%, достигнув уровня 93,1 млрд тенге. Ссудный портфель банка снизился на 11% и составил 297,5 ( нетто ) млрд тенге, активы снизились на 10%, достигнув отметки 393,7 млрд тенге.

Несмотря на снижение объемов кредитования, объем просроченных кредитов остается стабильно низким – 4,8%, при среднерыночном показателе в 6,82%, а показатели возврата на средние активы (ROAA) и на средний капитал (ROAE) стабильно высоким – 5,5% и 26,1% соответственно. Банк получил чистую прибыль за 2020 год в размере 23,3 млрд, операционную прибыль в размере 65,7 млрд, а чистая процентная маржа составила 19,4%, коэффициент отношения затрат к среднему чистому портфелю за 2020 год снизился на 1,2 процентного пункта по сравнению с 2019 годом и составил 10,5%.

Несмотря на все ограничения 2020 года, Банк смог реализовать и поддержать ряд проектов, направленных на продвижение финансовой грамотности.

Также банк выступил генеральным партнёром ряда ТВ и радиопрограмм на территории РК.

Одной из таких программ стал совместный проект банка и телеканала «31 канал» под названием «Біз біргеміз!» («Мы вместе!»), во время которой банк давал зрителям и гостям программы советы по финансовой грамотности, которыми могли пользоваться казахстанцы во время карантина и не только.

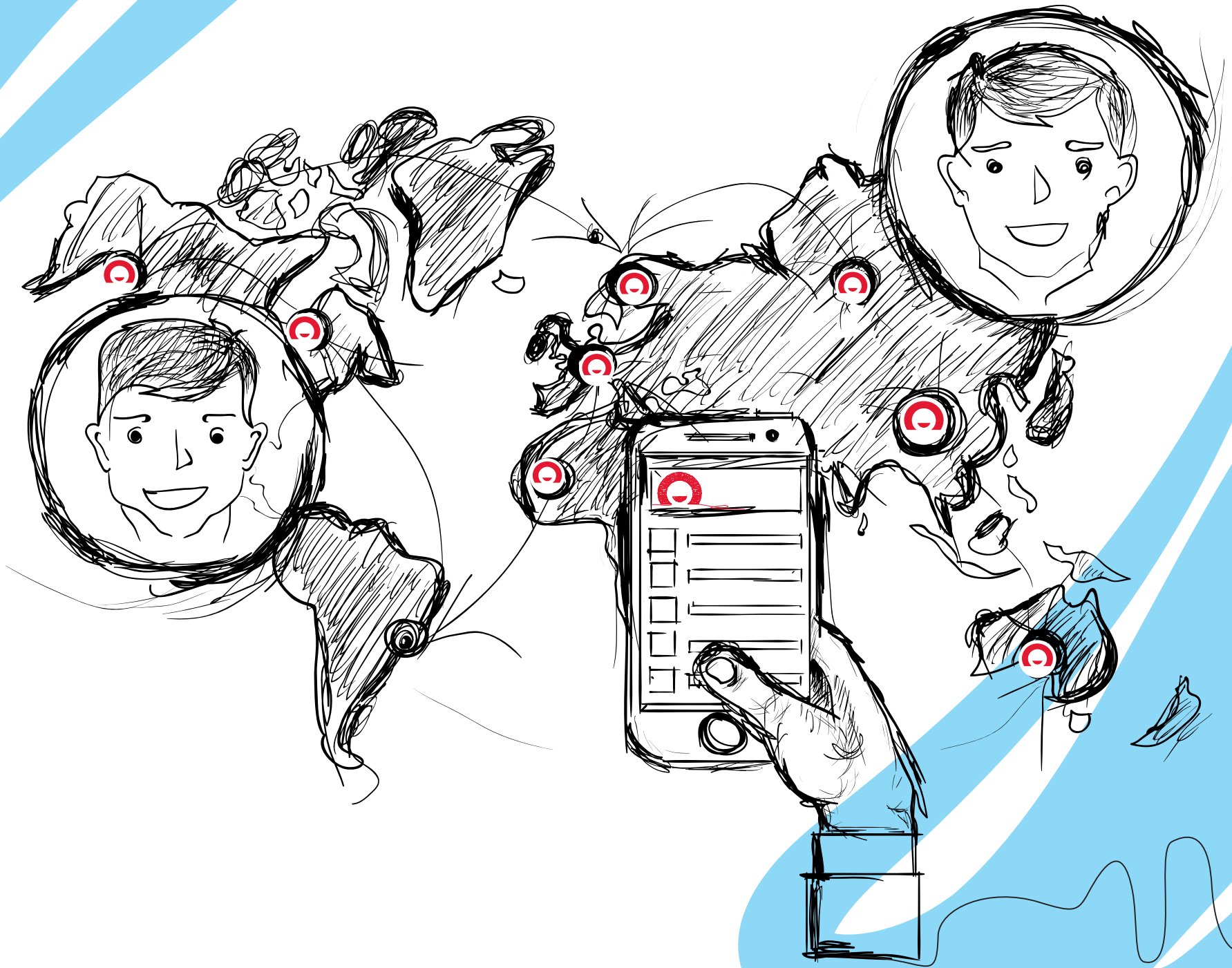
Наши цели на 2021 год - продолжать совершенствовать и улучшать работу нашего мобильного приложения, улучшать качество обслуживания в наших банковских отделениях, также мы планируем расширить количество банковских продуктов и услуг, привлечь еще больше партнеров к сотрудничеству.

И, конечно же, мы продолжим активное развитие и трансформирование нашего банка в лучший семейный банк Казахстана.

Одним словом – мы готовы приложить все усилия, чтобы обеспечить нашим клиентам максимальный комфорт, надежность и качество во всех сферах нашей работы!

С уважением,  
Карел Горак,





# Информация о Банке

## БАНК ХОУМ КРЕДИТ КАК ЧАСТЬ ГРУППЫ

### История развития

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

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

Миссия Группы заключается в изменении восприятия совершения покупок в его традиционном понимании, предоставляя доступные продукты потребительского кредитования в любое время и в любом месте с помощью модели распределения по всем каналам. Для многих клиентов Группа является первым финансовым учреждением, предоставившим им кредит. Такой подход позволяет клиенту приобрести позитивный опыт получения потребительского кредита, улучшив при этом качество своей жизни благодаря необходимой покупке. Группа предлагает своим клиентам потребительские кредиты, денежные кредиты и кредитные карты, а также распространяет страховые продукты третьих лиц и занимает определённое место на рынке ряда стран и предоставляет платёжные услуги. В некоторых странах Группа также предлагает депозитные продукты, благодаря которым она расширяет и диверсифицирует свою базу фондирования.



Главными отличительными чертами бизнес-модели Группы являются:

- многоканальная сеть продаж, обеспечивающая доступность продуктов и услуг большому количеству клиентов;
- эффективные кросс-продажи денежных кредитов и кредитных карт;
- ориентация исключительно на розничный сегмент;
- использование широкого диапазона данных для анализа кредитоспособности заемщика при помощи уникальной автоматизированной системы и развитой IT платформы.

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

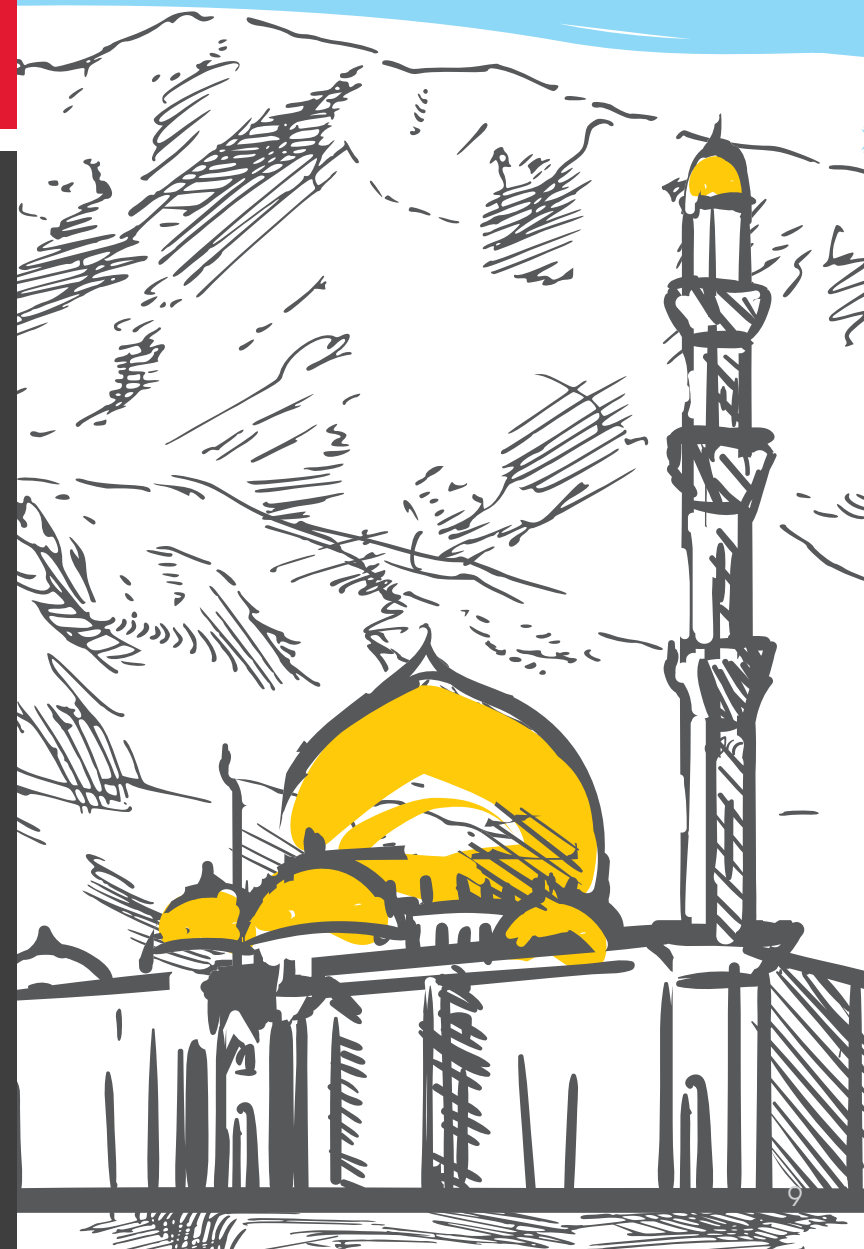
С момента основания в 1997 году, Группа Хоум Кредит обслужила около 139 миллионов клиентов и создала обширную дистрибьюторскую сеть, включающую в себя свыше 332 тысяч розничных магазинов, офисов и отделений по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также онлайн-каналы (включая сторонние интернет-магазины и собственные платформы Home Credit Group) и телесейлы. Группа Хоум Кредит разработала приложение, в которое зарегистрировано более 91 миллионов пользователей (прирост 21 миллион за 2020 год), что привело к увеличению объема онлайн продаж на 52% за 2020 год. А также увеличиваются показатели повторного использования приложения с добавлением дополнительных некредитных продуктов. Группа инвестировала значительные ресурсы в технические решения, которые используются при обслуживании клиентов.

Как и все сектора бизнеса, Группа пострадала от пандемии COVID-19 в 2020 году, в результате чего в первом полугодии потерпела убыток в размере 619 миллионов евро. Однако, Группа быстро отреагировала на ситуацию и ужесточила требования ко вновь выдаваемым кредитам, для улучшения их качества, а также снизила стоимость риска до 6,8% в течение второй половины 2020 года по сравнению с 17,8% в течение первой половины 2020 года. Вместе с тем Группа сфокусирована на оптимизации затрат и численности персонала как части цифровой стратегии с повышением операционной эффективности. Группа сократила свои операционные расходы на 25% во второй половине 2020 года, по сравнению со второй половиной 2019 года.

В результате вышеуказанных мероприятий, во второй половине 2020 года Группа сгенерировала прибыль в размере 35 миллионов евро.

В рамках корпоративной социальной ответственности и противодействию последствиям пандемии COVID-19 в 2020 году Группа пожертвовала свыше 55 миллионов тонн медицинских изделий (респираторы, маски, костюмы и многое другое) на сумму свыше 6 миллионов долларов США.

Беспрецедентная операционная среда в 2020 году стала реальным вызовом и повлияла на новые объемы, а также размер бизнеса, в то же время бизнес Группы является динамичным, адаптируемым и устойчивым. Группа извлекает выгоду из своего надежного платежного баланса с солидной позицией капитала, солидным коэффициентом покрытия и сильной ликвидностью и готова к возможностям для бизнеса после Covid.



# Наша история

**2005**

Основание микрокредитной организации АО «Хоум Кредит Казахстан».

**2006**

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

**2008**

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

**2009**

По итогам года зафиксирована первая прибыль Банка.

**2010**

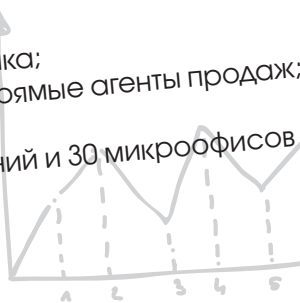
Значительное увеличение показателей прибыльности Банка ROAE до 23.13% ROAA – до 10.46%.

**2011**

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

**2012**

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



# Наша история



**2013**

- Единственным акционером Банка становится ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Россия), в связи с этим осуществлена перерегистрация Банка в ДБ АО «Банк Хоум Кредит».
- Присвоение Банку долгосрочного рейтинга международным рейтинговым агентством Fitch на уровне «BB-» с прогнозом «Стабильный».
- Осуществлено успешное размещение первых купонных облигаций Банка в размере 7 миллиардов тенге.
- Открыты филиалы во всех крупных городах Казахстана, количество отделений Банка выросло в четыре раза.



**2014**

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

**2015**

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



# Наша история

2016

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



2017

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



## Наша история

2018

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

2019

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



2020

- Презентация нового позиционирования банка – семейный фестиваль «Home Credit Otbasys Fest 2020». 29 февраля 2020 года ДБ АО «Банк Хоум Кредит» на территории ледового комплекса Almaty Arena (г. Алматы) провел крупнейший бесплатный семейный фестиваль Home Credit Otbasys Fest 2020 с участием популярной украинской группы KAZKA и казахстанских музыкальных коллективов.
- Участие в оценке AQR и успешное его завершение.
- Успешное завершение оценки качества активов (AQR) ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
- Шоу бесплатных переводов с Муратом Оспановым 13 июня 2020 года состоялось проведение первого масштабного онлайн розыгрыша «Шоу бесплатных переводов», во время которого было разыграно 3 000 000 тенге в прямом эфире.
- Участие в эфире приняли 11 000 человек.
- Открытие первого отделения нового формата в г. Шымкент в ТРЦ «Shymkent Plaza» 15 июля 2020 года в городе Шымкент в ТРЦ Shymkent Plaza было открыто банковское отделение абсолютно нового, инновационного формата. Здесь клиенты могут получить не только все банковские продукты и услуги (открыть депозит, кредит, дебетовые и кредитные карты и т. п.), но и профессиональную консультацию.
- ДБ АО «Банк Хоум Кредит» передал государству 130 000 медицинских масок для облегчения борьбы с коронавирусной инфекцией.
- Банк приобрел и осуществил поставку средств индивидуальной защиты из Китая в Казахстан. Прибывший груз был передан государству в виде гуманитарной помощи с намерением предоставить их медицинским работникам. Объем поставки составил 130 тысяч защитных масок.
- Запуск услуги - 100% онлайн депозит.
- Теперь клиентам не нужно идти в банк, чтобы открыть вклад, а достаточно воспользоваться мобильным приложением банка.
- Приложение Home Credit Kazakhstan вошло в ТОП 30 лучших мобильных приложений Казахстана, заняв 3 место.
- Запуск масштабной акции для клиентов Otbasys Jana July с розыгрышем техники, погашения кредитов, смартфоном и автомобилем.
- Запуск Apple Pay для держателей карт ДБ АО «Банк Хоум Кредит». Все держатели платежных карт ДБ АО «Банк Хоум Кредит» – владельцы устройств, получили возможность оценить все преимущества использования функции Apple Pay – легким и безопасным личным платежным инструментом, который полностью меняет сферу мобильных платежей, предлагая скорость и удобство.
- Открытие отделения нового формата в г. Алматы в ТРЦ «Достык Плаза». В городе Алматы в ТРЦ Dostyk Plaza было открыто банковское отделение абсолютно нового, инновационного формата. Здесь клиенты могут получить не только все банковские продукты и услуги (открыть депозит, кредит, дебетовые и кредитные карты и т. п.), но и профессиональную консультацию, а уникальный дизайн и интерьер отделения позволит окунуться в теплую домашнюю и семейную атмосферу.









# Основные события отчетного года

## Победа в номинации The Best Digital Bank 2020 в Казахстане

ДБ АО «Банк Хоум Кредит» и мобильное приложение Home Credit Bank Kazakhstan был признан лучшим в номинации «The Best Digital Bank» 2020 в Казахстане по мнению экспертов азиатского подразделения авторитетного британского делового журнала «Euromoney» в рамках ежегодной международной премии «Asiamoney Best Bank Awards». Данная премия является ежегодной, в рамках которой аналитики международной медиагруппы «Euromoney», присуждают награды «Asiamoney Best Banks Awards» лучшим финансовым институтам Азиатско-Тихоокеанского региона. В 2019 году ДБ АО «Банк Хоум Кредит» уже удостоивался звания «The Best Bank For CSR 2019» (лучший в корпоративно-социальной ответственности) в Казахстане с проектом по финансовой грамотности. На этот раз эксперты «Asiamoney» по достоинству оценили работу банка в развитии своего мобильного приложения в 2020 году.

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

Ассоциация казахстанского интернет-бизнеса и мобильной коммерции (АКИБ) и компания Intervale Kazakhstan в сентябре 2020 года подвели итоги VII ежегодного рейтинга мобильных приложений. Авторы рейтинга отметили заметное усиление позиций банковских мобильных приложений. Во многом это можно было объяснить тем, что из-за карантина и вынужденной изоляции их освоили даже люди, ранее предпочитавшие обращаться непосредственно в отделения банков. Результат говорит за себя: в десятке лидеров – шесть приложений БВУ.

Так, приложение Home Credit Bank Kazakhstan, в прошлом году, будучи новичком, сразу оказавшееся на 12-й позиции, в этот раз и вовсе замкнуло тройку лидеров с показателем 88,18 балла.

## - Развитие онлайн-бизнеса в 2020 году

Количество пользователей онлайн-канала увеличилось на 65%, уровень активности клиентов увеличился на 50%, доля онлайн-кредитования достигла 32% от общего объема продаж, количество онлайн-транзакций увеличилось более чем в 3,5 раза, а клиенты Банка стали пользоваться услугами самообслуживания в 5 раз чаще (что отчасти было связано с карантином).

## - Запуск Apple Pay для держателей карт ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

С 8 декабря 2020 года все держатели платежных карт ДБ АО «Банк Хоум Кредит» – владельцы устройств, получили возможность оценить все преимущества использования функции Apple Pay – легким и безопасным личным платежным инструментом, который полностью меняет сферу мобильных платежей, предлагая скорость и удобство.

Пользователи Apple, с операционной системой iOS и macOS, оснащенных технологией NFC, а именно: iPhone, Apple Watch, iPad и Mac, теперь легко и безопасно могут совершать покупки как в магазинах, так и в приложениях, и на различных веб сайтах благодаря Apple Pay.

## - Презентация нового позиционирования банка – семейный фестиваль «Home Credit Otbasys Fest 2020»

29 февраля 2020 года ДБ АО «Банк Хоум Кредит» на территории ледового комплекса Almaty Arena (г. Алматы) провел крупнейший бесплатный семейный фестиваль Home Credit Otbasys Fest 2020 с участием популярной украинской группы KAZKA и казахстанских музыкальных коллективов.

Концерт был организован в рамках презентации нового позиционирования банка «Семьи – семьям!» и проводился абсолютно бесплатно.

Мероприятие подобного масштаба стало первым в истории банка, фестиваль посетили почти 6000 человек – все они клиенты Банка.

Тем самым банк хотел сказать: «Спасибо!» своим клиентам за их выбор, за доверие и лояльное отношение к банку.

## - Участие в оценке AQR и успешное его завершение

Успешное завершение оценки качества активов ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (AQR), проведенное регулятором. Сильными сторонами банка среди других банков второго уровня является демонстрация одних из лучших показателей по рискам за счет эффективной стратегии взыскания и сбалансированного управления ростом портфеля.

# Основные события отчетного года

## - Влияние Covid-19 на деятельность Банка и непрерывность его деятельности

Несмотря на снижение объемов кредитования, объем просроченных кредитов остается стабильно низким – 4,8%, при среднерыночном показателе в 6,82%, а показатели возврата на средние активы (ROAA) и на средний капитал (ROAE) стабильно высокими – 5,5% и 26,1% соответственно, в то время как, средние показатели рынка составляют ROAA-2,51%, ROAE- 19,14%.

Система управления кредитными рисками в 2020 году подвергалась динамичной адаптации к новым условиям. В управлении процессами одобрения займов были проведены следующие мероприятия:

- Ужесточение условий кредитования: снижение долговой нагрузки, внедрение дополнительных критериев одобрения займов, снижение толерантности по просрочкам, использование более строгих требований к платежеспособности заемщиков, снижение кредитными лимитами;
- Внедрение продвинутых моделей оценки: применение машинного обучения и «больших данных» в процессах принятия решений, а также ведение сбалансированной модели доходности с учетом рисков;
- Расширение продуктовой базы и совершенствование онлайн каналов продаж с улучшением качества данных и развитие каналов мобильного приложения;
- Внедрение биометрической идентификации клиентов и аудио/ видео мониторинга консультантов в точках продаж.

Мы поддерживали непрерывность бизнеса во время пандемии, адаптируя операции и внедряя удаленную работу со строгими параметрами информационной безопасности.

## - ДБ АО «Банк Хоум Кредит» передал государству 130 000 медицинских масок для облегчения борьбы с коронавирусной инфекцией

Банк приобрел и осуществил поставку средств индивидуальной защиты из Китая в Казахстан. Прибывший груз был передан государству в виде гуманитарной помощи с намерением предоставить их медицинским работникам. Объем поставки составил 130 тысяч защитных масок.

## - Определение кредитного рейтинга

В октябре 2020 года в рамках ежегодного обзора международным рейтинговым агентством Fitch Ratings был подтвержден долгосрочный рейтинг Банка на уровне «В+» с изменением прогноза с «Негативного» на «Стабильный». Национальный долгосрочный рейтинг был подтвержден на уровне «BBB(kaz)» также с прогнозом «Стабильный».

## - Выплата дивидендов

11 сентября 2020 года Банком была осуществлена выплата дивидендов в размере 12 000 031 710 тенге по итогам 2019 года.

## - Увеличение депозитной базы

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года вклады клиентов Банка, включая текущие счета и депозитные сертификаты, увеличились на 3,4% и составили 198,6 млрд. тенге в сравнении с 192,0 млрд. тенге на конец 2019 года. Увеличение показателя было обеспечено значительным увеличением депозитов розничных клиентов (на 40%).

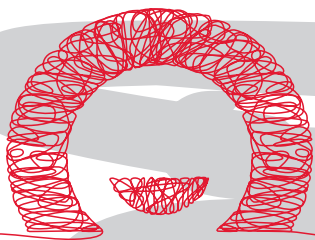
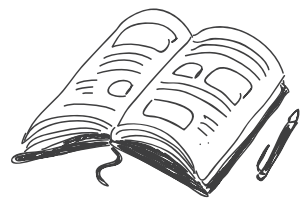
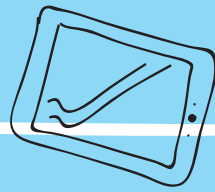
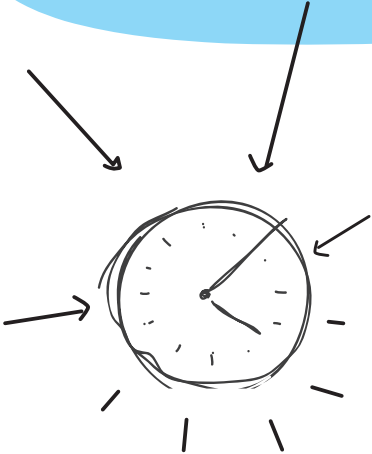
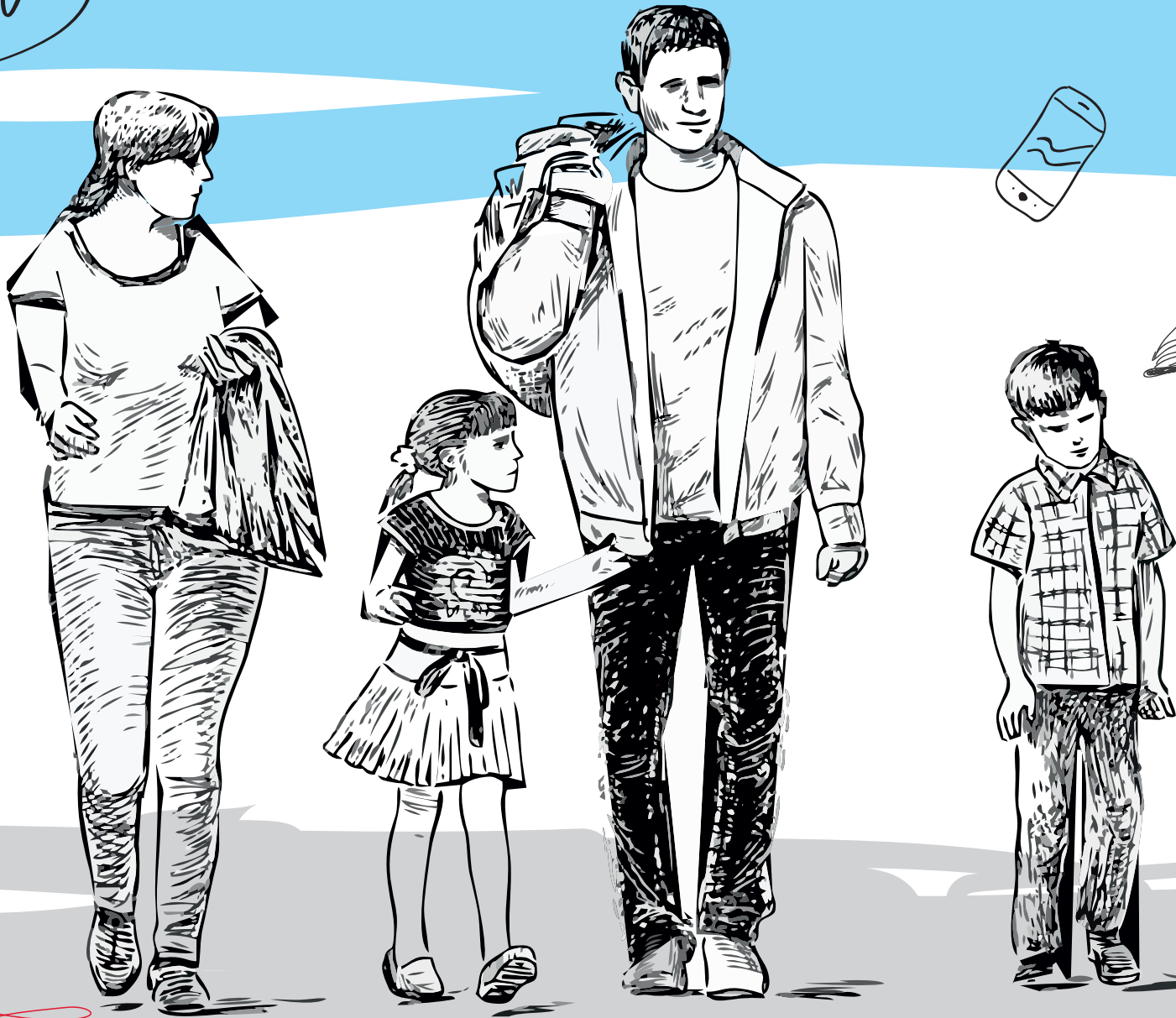
## - Изменения в составе Совета директоров и Правления Банка

В составе Совета директоров изменений в течение 2020 года не было.

Решением Совета директоров (выписка из протокола заседания Совета директоров №28/2020 от 28.08.2020 г.) Фокина Анастасия Олеговна была исключена из состава Правления с 30 сентября 2020 года.

Решением Совета директоров (выписка из протокола заседания Совета директоров №37/2020 от 16 ноября 2020 года) были прекращены полномочия члена Правления Антонина Зиммерманна с 1 января 2021 года.

семья



# Операционная деятельность

## Макроэкономический обзор Казахстана

В 2020 году на финансовый сектор и экономику Казахстана негативное влияние оказала комбинация таких факторов как падение цен на нефть и ухудшение операционной среды, связанное с ограничительными мерами, вызванными пандемией коронавируса.

Согласно предварительным данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан рост реального валового внутреннего продукта (ВВП) сократился по сравнению с прошлым годом и по итогам 2020 года составил -2,6%.

По информации Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан объем промышленного производства в январе 2021г. составил 2435,4 млрд. тенге, что на 4,1% меньше, чем в январе 2020г. Снижение зафиксировано в горнодобывающей промышленности и разработке карьеров (на 10,2%). При этом, отмечается рост в обрабатывающей промышленности (на 3%), в снабжении электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом (на 4,9%), в водоснабжении, сборе, обработке и удалении отходов, деятельности по ликвидации загрязнения производства (на 2,1%).

Объем валового выпуска продукции (услуг) сельского, лесного и рыбного хозяйства в январе 2021г. составил 170,6 млрд. тенге, что на 2,5% больше чем в январе 2020г.

Объем строительных работ (услуг) в январе 2021г. составил 78,2 млрд. тенге, что на 7% больше чем в январе 2020г.

Индекс физического объема по отрасли «Транспорт и складирование» в январе 2021г. составил 82,6%.

Объем грузооборота в январе 2021г. составил 45,6 млрд. т-км (с учетом оценки объема грузооборота индивидуальных предпринимателей, занимающихся коммерческими перевозками) и уменьшился на 2,7% по сравнению с январем 2020г. Объем пассажирооборота составил 5,9 млрд. п-км и уменьшился на 75,3%.

Объем инвестиций в основной капитал в январе 2021г. составил 571,4 млрд. тенге, что на 17,5% меньше, чем в январе 2020г.

В ежегодном рейтинге благоприятных условий ведения бизнеса «Doing Business», составленном совместно Всемирным банком и Международной финансовой корпорацией (IFC), Казахстан находится на 25 месте благодаря достижениям в следующих критериях оценки:

- «регистрация предприятий»;
- «получение кредитов»;
- «получение разрешения на строительство»;



## Суверенные рейтинги Казахстана

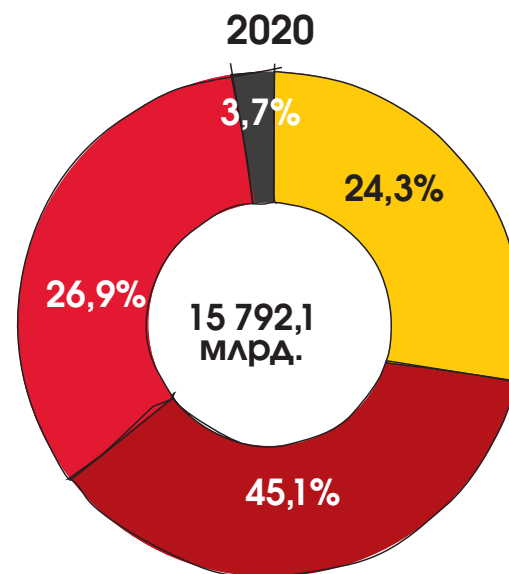
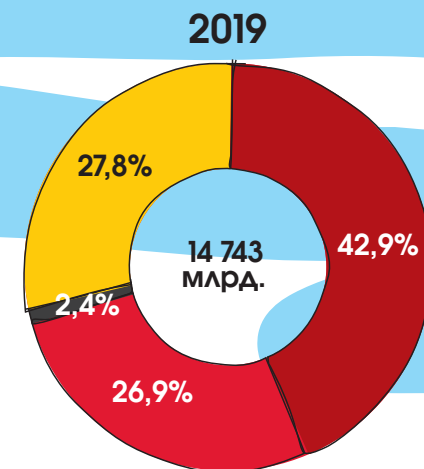
Дата подтверждения	Рейтинговое агентство	Рейтинг	Прогноз	Положительные факторы оценки
Сентябрь 2020	Standard & Poor's	«BBB»	«Стабильный»	в ближайшие два года фискальные и внешнеэкономические показатели Казахстана останутся сильными. Умеренное восстановление экономического роста в 2021 году на фоне роста объемов нефтедобычи и повышения котировок на нефть, а также ввиду восстановления темпов роста в нефтяном секторе. Валютный курс обеспечивает определенную гибкость и будет способствовать снижению внешнего давления. Принимая во внимание прогресс в переходе к таргетированию инфляции, ожидаемую консолидацию бюджета и повышение цен на нефть, S&P Global Ratings полагает, что темпы роста инфляции замедлятся в будущем.
Август 2020	Moody's investors Service	«Baa3»	«Позитивный»	относительно высокий уровень доходов и постоянное повышение эффективности макроэкономической политики являются ключевыми факторами для поддержания экономической устойчивости страны. Отмечено, что проведение дальнейших экономических реформ в сочетании с эффективным управлением бюджетными буферами могут улучшить в будущем показатели кредитоспособности Казахстана.
Август 2020	Fitch Ratings	«BBB»	«Стабильный»	сильные фискальный и внешний балансы, подкрепляемые аккумулированными нефтяными бюджетными доходами, Государственный долг остается низким, а фискальные и внешние буферные резервы – хорошими, несмотря на шоки, вызванные нефтяными ценами и коронавирусом.

## Банковский сектор

Согласно данным Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка банковский сектор представлен 26 банками второго уровня, из которых 15 банков с иностранным участием, в том числе 12 дочерних банков, 1 банк со 100%-ным государственным участием.

	01.01.2020	01.01.2021	Изменение
Совокупные активы БВУ, млрд тенге	26 785,9	31 171,7	16,4%
Ссудный портфель (основной долг) без учета провизий в активах БВУ, млрд тенге	14 743,0	15 792,1	7,1%
Провизии по ссудному портфелю	13,3%	11,6%	-1,9%

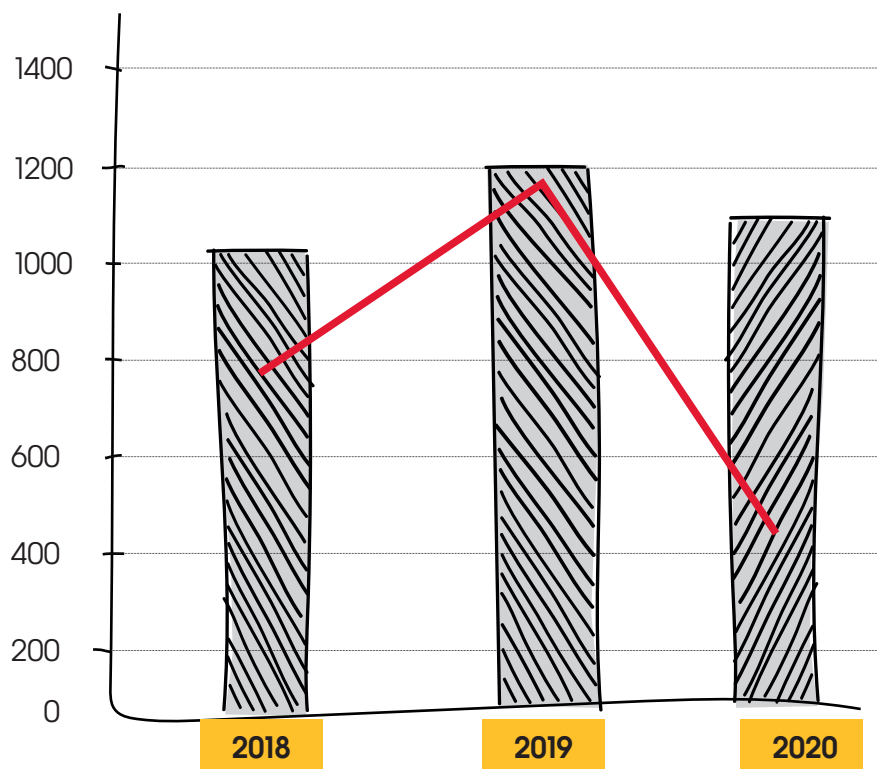
## Структура ссудного портфеля БВУ, млрд тенге



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

Источник: Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

## Динамика неработающих займов ссудного портфеля БВУ с просрочкой более 90 дней

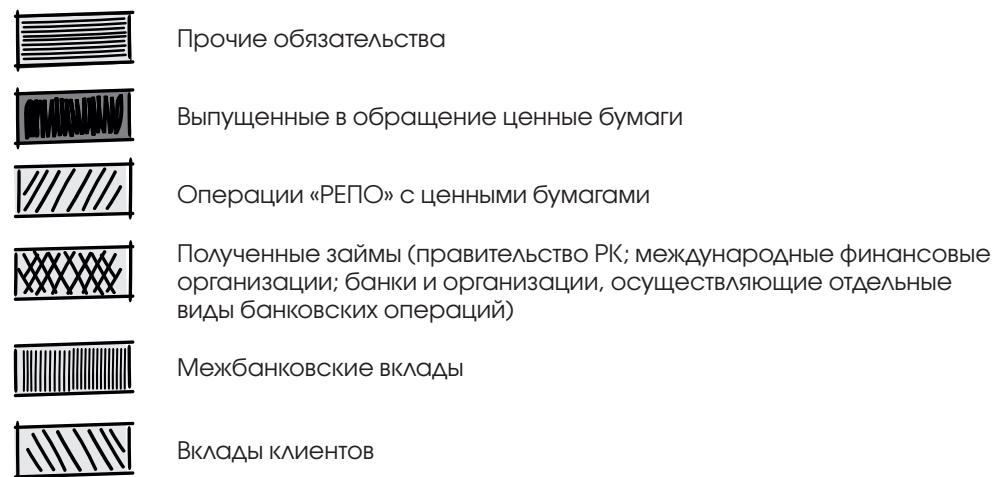
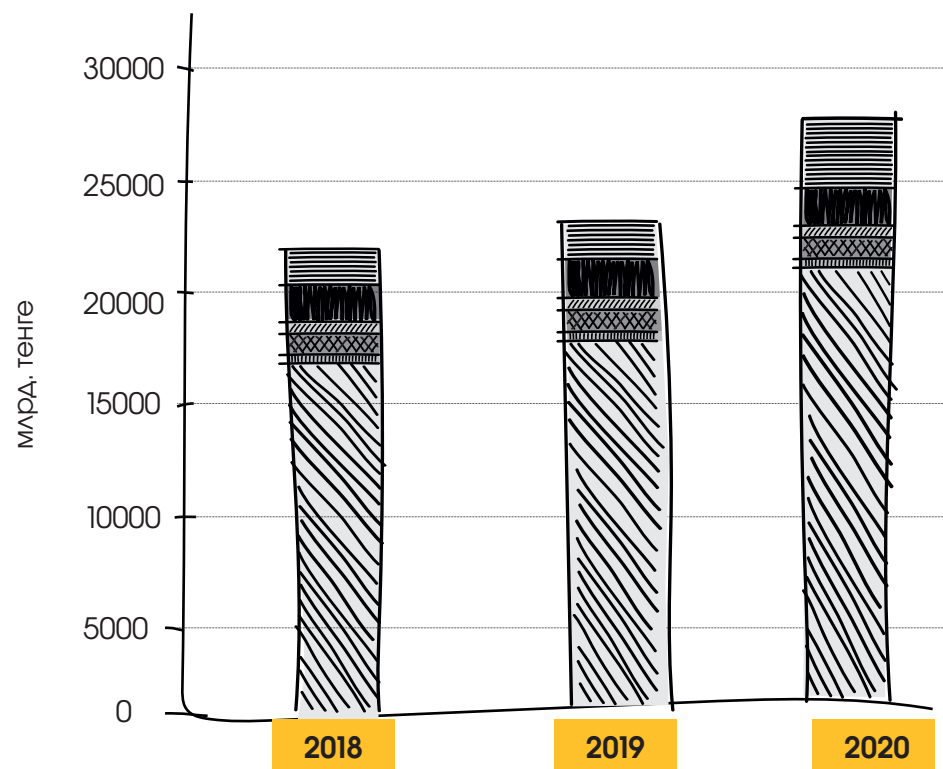


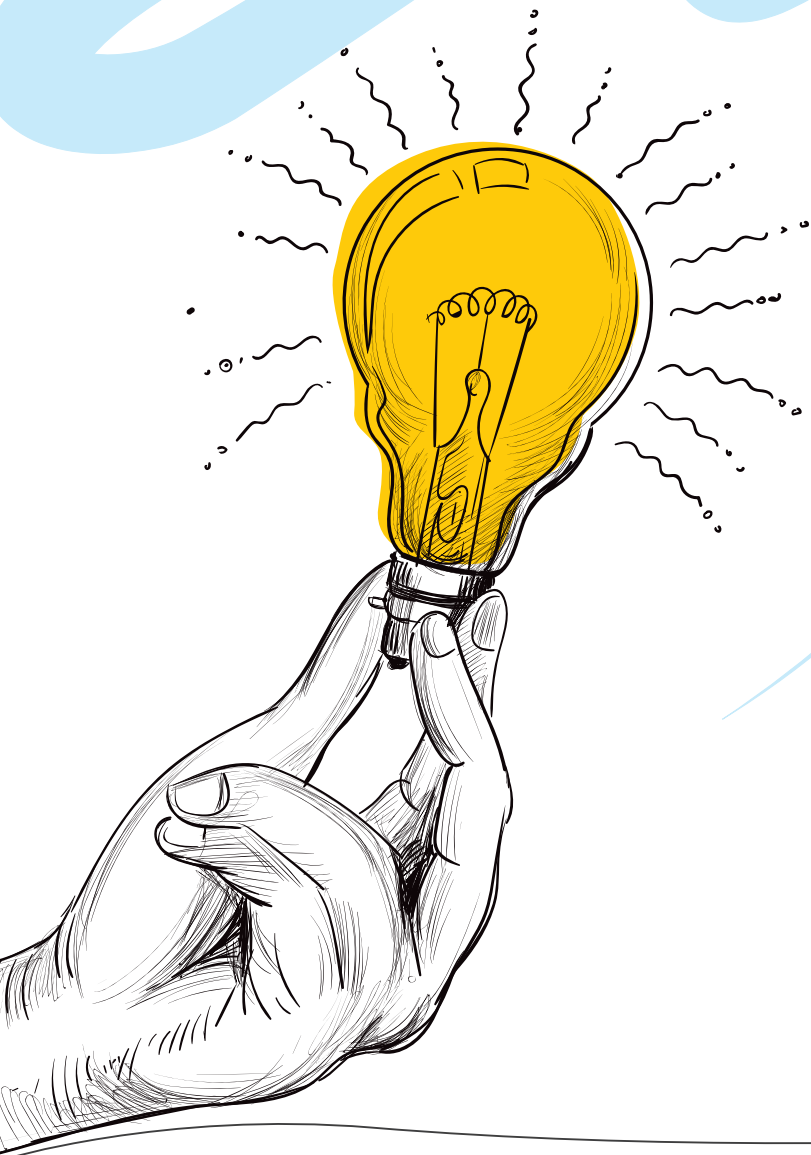
Неработающие займы, просрочка свыше 90 дней, млрд тенге

Изменение, %

Совокупные обязательства БВУ за отчетный период выросли на 17,5 %, достигнув 27 217,2 млрд тенге.

## Структура обязательств БВУ по состоянию на конец 2020 года





Доход банковского сектора составил 726,1 млрд.тенге. Отношение чистого дохода к совокупным активам (ROA) составило – 2,3% (3,7% на аналогичную дату прошлого года); Отношение чистого дохода к собственному капиталу по балансу (ROE) – 17,6% (29,37% на аналогичную дату прошлого года)

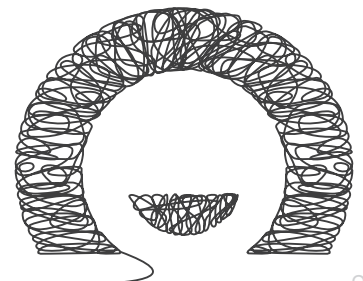
Доля активов банковского сектора в ВВП составляет 44,7%; Доля ссудного портфеля в ВВП – 22,6%; Доля вкладов клиентов в ВВП – 30,9%.

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

Согласно пресс-релизу Национального Банка Республики Казахстан результаты AQR подтверждают, что как на системном уровне, так и на уровне отдельных банков, участвовавших в AQR, дефицита капитала нет. Риски для вкладчиков банков – участников AQR отсутствуют. На консолидированном уровне превышение капитала k1 относительно регуляторного минимума составляет ~70% с учётом корректировок AQR по сравнению с ~105% до AQR. Таким образом, по результатам AQR запас капитала на системном уровне составляет порядка 800 млрд тенге. В среднем по банкам коэффициент достаточности капитала порядка 13% от суммы активов, взвешенных по риску, в то время как норматив Национального Банка Республики Казахстан составляет 7,5%.

Аналогично по результатам AQR запас пруденциального капитала k2 на системном уровне достаточен для полноты покрытия рисков с пруденциальной точки зрения (например, в части оценки моделей коллективного резервирования и с учётом переоценки недвижимого имущества на балансе банков).

По результатам AQR регуляторами определены направления повышения качества процессов, данных, политик и процедур банков. Полноценная реализация рекомендаций и корректирующих мероприятий обеспечит защиту интересов вкладчиков банков, предотвратит накопление рисков и повысит устойчивость финансовой системы к внутренним и внешним шокам.





## Основные направления деятельности и информация о продуктах и услугах

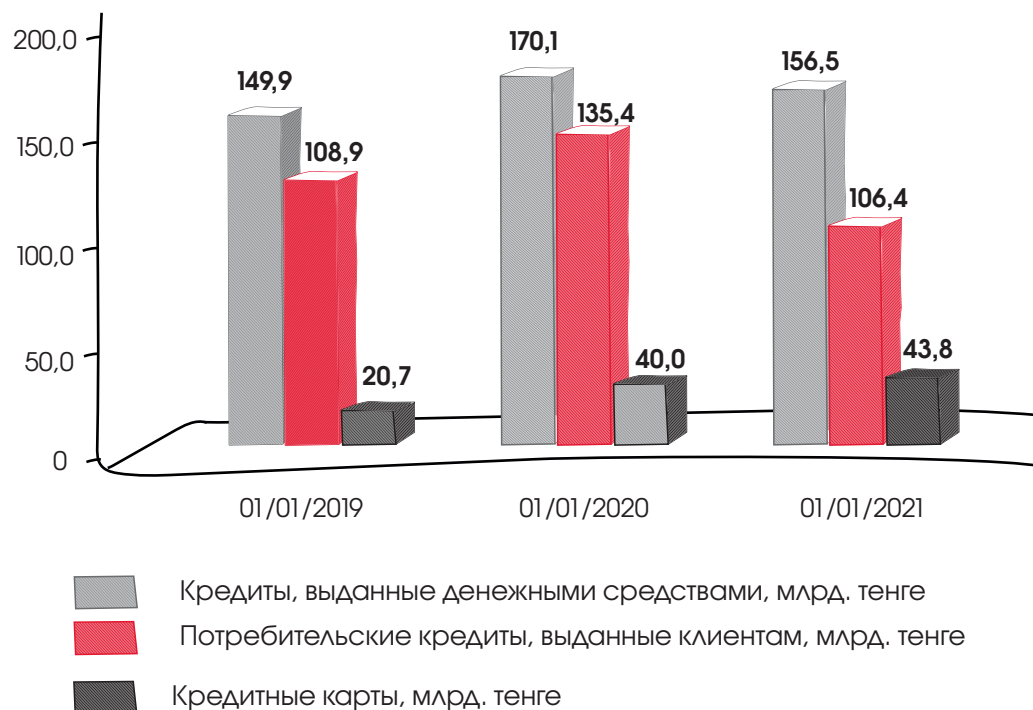
Основными направлениями деятельности Банка являются: потребительское и денежное кредитование, привлечение вкладов и депозитных сертификатов, выпуск платежных карт и развитие транзакционного бизнеса.

В 2020 году, под влиянием внешней обстановки и с заботой о своих клиентах и их семьях, Банк сделал фокус на развитие дистанционного сервиса для предоставления продуктов и услуг банка полностью онлайн через сайт и мобильное приложение. Результатом этой работы стали следующие запущенные процессы в онлайн: полноценное кредитование для всех существующих клиентов банка с получением денег сразу в приложении, открытие депозитов для новых клиентов, заказ дебетной карточки, "bill sharing" для держателей карточек других банков, оформление страхового продукта «Финансовая защита», внутреннее рефинансирование, управление счетами и переводы для корпоративных клиентов, и другие сервисы. В самом начале кризиса, вызванного пандемией, для удовлетворения потребностей клиентов Банка, оказавшихся в сложной финансовой ситуации, в кратчайшие сроки была разработана и запущена возможность подать заявку на отсрочку платежей по кредиту (так называемые «платежные каникулы»), а чуть позже был анонсирован функционал открытия счета для получения социальных пособий. Помимо внедрения новых функций Банк постоянно вел работу над повышением стабильности и времени доступности приложения, а также удобства его использования, постепенно дорабатывая и улучшая дизайн приложения.

Если говорить о цифрах, то стоит заметить, что за 2020 год количество пользователей онлайн каналов выросло на 65%, активность клиентов возросла на 50%, доля онлайн кредитования достигла 32% от общего объема продаж, количество онлайн-транзакций выросло более чем в 3,5 раза, а сервисами самообслуживания клиенты Банка стали пользоваться в 5 раз чаще (чему отчасти поспособствовал карантин). Здесь также стоит отметить заметный рост показателя NPS банковского мобильного приложения – 10 процентных пунктов за 12 месяцев.

Все эти активности и достижения позволили Банку под самый Новый Год получить награду «Лучший цифровой банк в Казахстане» по версии AsiaMoney – азиатского подразделения авторитетного издания EuroMoney.

## Кредиты, выданные розничным клиентам в разрезе продуктов (гросс)



Для привлечения клиентов и для развития канала онлайн во время пандемии в августе 2020 года Банком была запущена новая линейка продуктов с низкой ставкой от 15% - денежный кредит с низкой ставкой от 15% а также продукты для внутреннего рефинансирования денежных кредитов для новых и существующих клиентов и внешнего рефинансирования. В ноябре 2020 года была увеличена максимальная сумма выдачи по всем денежным кредитам до 5 миллионов тенге.

## Депозиты и банковские депозитные сертификаты

В 2020 году депозиты в тенге были дополнены новыми сроками открытия, таким образом, новая депозитная линейка стала максимально ориентированной на потребности вкладчиков. Отмечается высокая заинтересованность клиентов к сбережению накоплений без возможности частичных снятий с более привлекательными ставками вознаграждения. В отчетном периоде Банком производились изменения в процентных ставках по привлекаемым депозитам в рамках политики и распоряжений регулятора.

Название продукта	Эффективная ставка вознаграждения	Минимальная сумма	Капитализация / частичные изъятия / пополнения	Валюта	Срок (мес.)
«Сберегательный Хоум»	10,5 % годовых	100 000	на ежедневной основе / не допускаются / не допускаются	тенге	6
	14,0 % годовых				12
	13,2 % годовых				24
«Сберегательный Хоум+»	10 % годовых	1 000	на ежедневной основе / не допускаются / не допускаются	тенге	6
	12,3 % годовых				12
	1,7 % годовых				24
«Простой»	9 % годовых	1 000	на ежедневной основе / допускаются до неснижаемого остатка / допускаются	тенге	6

- Депозит «Простой» в долларах США стал доступен для открытия в каналах продаж АО «Казпочта» и Микро-офисов Банка;
- Оптимизированы процессы открытия депозитов в Банковской системе, что позволило сократить время обслуживания клиентов в отделениях Банка;
- Реализована возможность открытия Банковских депозитных сертификатов в мобильном приложении Банка;
- Реализована возможность открытия депозитов для проспектов в мобильном приложении;
- Увеличен лимит по пополнению депозитов через терминалы Банка до 2 миллионов тенге;
- В банковских отделениях предоставлена новая услуга по переводам в тенге между разными клиентами внутри Банка;
- Проведена акция по банковским депозитным сертификатам в рамках которой клиент оформивший продукт от 15 миллионов тенге получает гарантировано смартфон «Samsung» в подарок.

Проект по выпуску банковских депозитных сертификатов, неэмиссионных именных ценных бумаг, выпускаемых Банком и удостоверяющих права их держателя на получение номинальной стоимости ценных бумаг и вознаграждения размере 14,5-15% годовых, имел особый спрос в 2020 году. К концу отчетного периода совокупный размер выпуска банковских депозитных сертификатов превысил 19 млрд тенге. Банк планирует и далее предлагать данный продукт в качестве альтернативы классическим депозитам.

Совместно с партнером АО «Европейская Страховая Компания» были запущены страховые продукты: «Забота» – это комплексное страхование Клиента и его супруги/супруга, действует по всему миру. Эта услуга дает возможность получать медицинские консультации 24 часа в сутки и поможет семье сохранить финансовую стабильность, если наступит страховой случай (уход из жизни, инвалидность) и «Оплата Больничного Листа» — это финансовая поддержка Клиента в период нетрудоспособности, покрываются больничные листы по любой причине (болезни – включая Covid-19, несчастные случаи и травмы), в том числе для пенсионеров (возраст до 75 лет). Максимальная выплата до 300 000 тг. Оформление «Оплаты Больничного Листа» для удобства клиентов доступно так же в онлайн режиме.

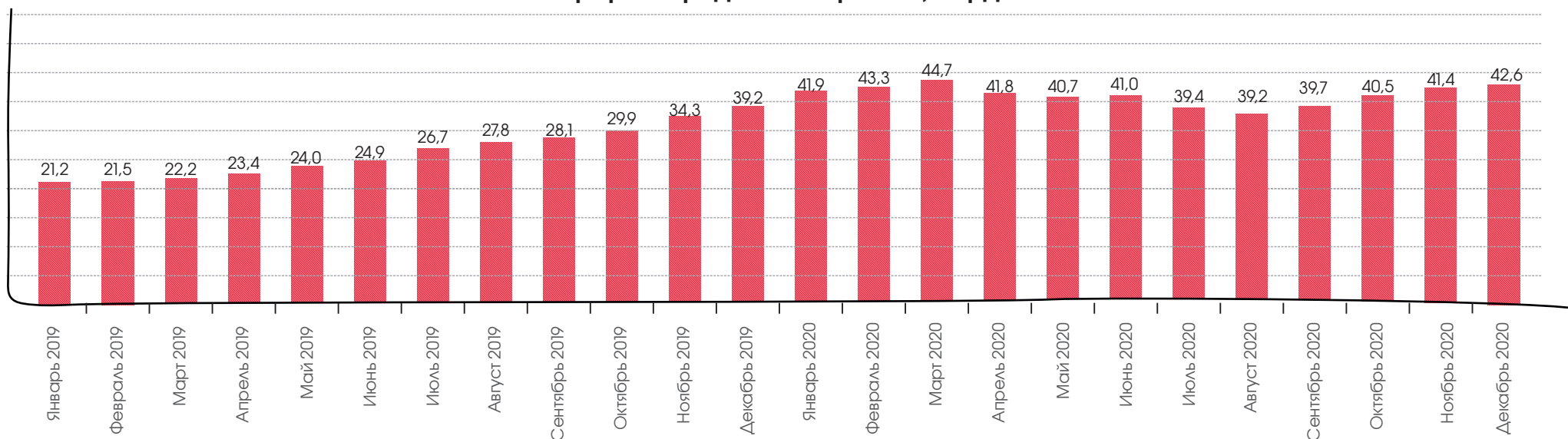


## Развитие услуг с применением платежных карт

Банк предлагает услуги по выпуску и ведению как дебетовых, так и кредитных карт.

- К середине 2020 года курьерская доставка дебетовых карт доступна во всех крупных регионах РК;
- Реализована возможность выпуска именных дебетовых карт для клиентов Банка;
- Запущен новый продукт «HomeCard с кредитным лимитом»;
- В банковских отделениях и мобильном приложении стала доступна операция по конвертации напрямую с участием дебетовых и кредитных карт Банка;
- Реализована возможность выпуска дебетовых карты одновременно с открытием депозита в банковских отделениях;
- Проведена акция «Экстра кэшбэк по Home Card» в рамках которой клиентам, оформившим в период акции 02.12.2020 – 31.12.2020 банковский депозитный сертификат от 5 000 000 тенге и выше, предоставляется экстра кэшбэк 4%, от транзакций проведенных платежной карточкой Home Card;
- В мобильном приложении стал доступен заказ дебетовой карты полностью онлайн для существующих клиентов.

Нетто портфель кредитных карточек, млрд. тенге



В 2020 году в рамках непрерывного улучшения качества сервиса клиентов Банка были проведены следующие мероприятия:

- Онлайн – аудиты состояния офисов Банка для поддержания отличного обслуживания;
- Запущена глобальная программа Culture transformation program для всех сотрудников Банка: презентация бизнес – принципов Top – менеджментом Банка, промо – активности по 5 бизнес – принципам Банка для всех департаментов, создан и презентован на ежегодной сессии Группы видео – ролик о клиентских бизнес – принципах Банка;
- Запущены промо – сессии Welcome home 5 бизнес – принципах для новых работников Банка: отношение Банка к клиентам, наши ценности и принципы;
- Истории о нашем отношении к обслуживанию клиентов: создана книга, в которой работники Банка становятся амбассадорами бизнес – принципов и личным примером показывают, что делает Банк для клиентов каждый день;
- Онлайн – вебинары по всем ключевым продуктам Банка совместно с бизнес - владельцами для работников, которые предоставляют клиентам сервис в прямых и дистанционных каналах;

- Мониторинг качества обработки письменных и устных жалоб клиентов;
- Включение влияния жалоб клиентов, показателей Missel по дополнительным услугам и сервисам в мотивационные программы полевых сотрудников;
- Запущен анализ корневых причин жалоб клиентов: причины, пути решения и сокращения, влияние на клиентский путь;
- Проведен анализ и корректировка шаблонов письменных ответов с целью их упрощения, использования более клиенториентированного подхода в ответах на письменные запросы;
- Запущен мониторинг качества сервиса клиентов в отделениях нового формата – card – shops, brand – shops в ТРЦ, а также в точках крупного Партнера Банка в канале Federal;
- Введен регулярный отчет по реальным отзывам клиентов в социальных сетях на официальных страницах Банка;
- Запущена поддержка для клиентов B2b (партнеров Банка): организация технической части (интервью партнеров, изучение клиентского пути, открытие номера коллцентра), обучение команд прямых и дистанционных каналов, анализ отзывов клиентов – партнеров Банка.

Уровень готовности рекомендовать NPS в 2020 достиг (на конец декабря 2020):

- Открытие кредита 90%
- Открытие депозита 86%
- Мобильное приложение 79%

Для повышения лояльности клиентов Банка в 2020 году были проведены две масштабные акции:

### - Шоу бесплатных переводов

13 июня 2020 года Банк провел первую Акцию в формате онлайн-розыгрыша в рамках «Шоу бесплатных переводов». Прямой эфир был запущен на официальном YouTube канале ДБ АО «Банк Хоум Кредит».

Ведущим розыгрыша «Шоу бесплатных переводов» стал известный казахстанский телеведущий и шоумен – Мурат Оспанов.

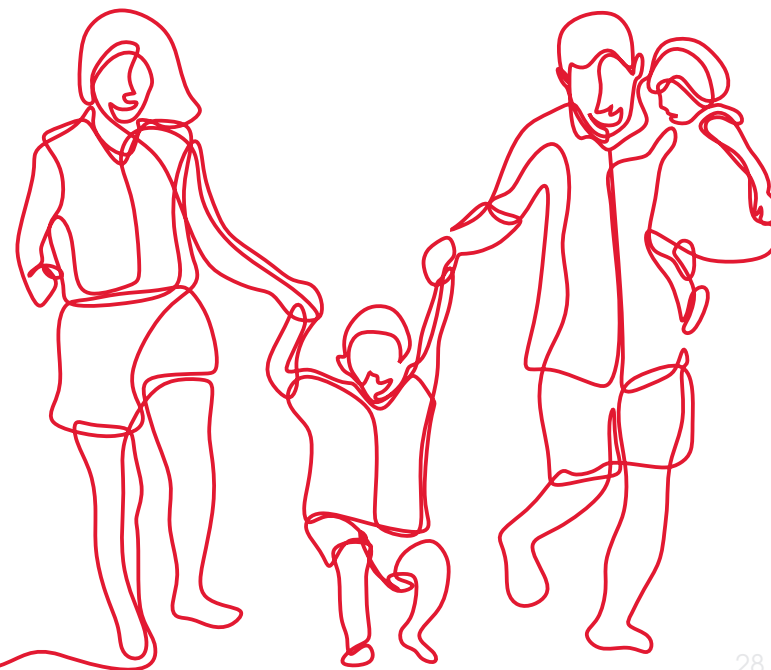
Победителем прямого эфира мог стать любой человек, который принимал участие в конкурсах, озвученных ведущим.

В прямом эфире были разыграны денежные призы от 5 000 тенге до 150 000 тенге, общий призовой фонд составил 3 000 000 тенге;

### - Широкомасштабная акция «Отбасы Жаңа Жылы»

В период с 1 декабря 2020 года по 17 января 2021 года Банк запустил широкомасштабную акцию «Отбасы Жаңа Жылы» с охватом на Республику Казахстан, приуроченную к самому семейному празднику – Новому Году.

Акция была проведена в новом концепте и состояла из нескольких активностей ( «Плати и рули», «Отбасы Жаңа Жыл» (Кредит в подарок), «Шубная лихорадка», «Декабрьское чудо», «Подарок к Депозитному сертификату») с учетом продуктов, которые оформляли клиенты Банка. Каждый клиент мог выбрать для себя выгодное предложение и стать обладателем ценных призов.



## Доля рынка, маркетинг и продажи

В 2020 году Банк продолжил уверенный рост привлечения вкладов клиентов в тенге, в том числе часть вкладов привлекалась в виде банковских депозитных сертификатов. Данный рост был поддержан сбалансированной продуктовой линейкой, отвечающей всем требованиям регулятора, ростом числа пользователей дебетной карты HomeCard и эффективной рекламной поддержкой по продвижению депозитных продуктов Банка. Доля на рынке розничных депозитов по итогам 2020 года составила 1,49% в целом и 2,26% в тенге.

Рыночная доля Банка в POS- кредитовании на 1 января 2021 составила 30% по собственным оценкам Банка. Банк входит в ТОП-15 банков по размеру кредитного портфеля, при этом показывая его высокое качество и эффективность (одни из лидирующих позиций по NPL, ROAA и ROAE).

## Стратегия деловой активности

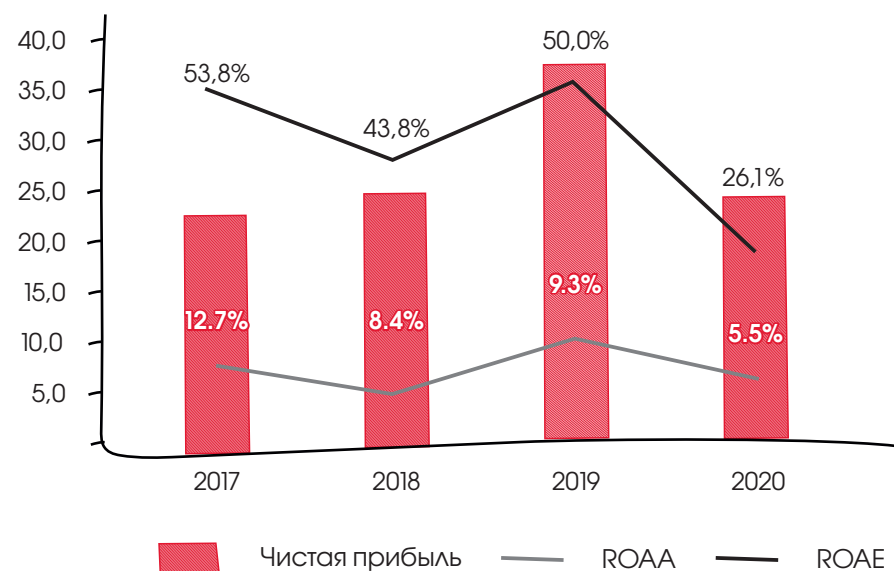
Основные цели и задачи, которые ставит перед собой Банк, - это стать современной высокотехнологичной организацией с отлаженными бизнес-процессами, ориентированной на ежедневную транзакционную деятельность для всей семьи.

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

- 1) запустить продукты, ориентированные на транзакционные услуги и которыми будут пользоваться члены семьи;
- 2) достичь и сохранить лидирующее положение на рынке потребительского кредитования;
- 3) провести технологическую унификацию и оптимизацию процессов оформления розничных банковских продуктов в Каналах продаж;
- 4) сотрудничество, развитие и укрепление отношений с Партнерами;
- 5) расширить каналы обслуживания Клиентов, в том числе самообслуживания и дистанционных сервисов;
- 6) выстроить рабочий процесс по измерению, сбору и анализу обратной связи от Клиентов после обслуживания;
- 7) регулярно проводить мероприятия по улучшению Клиентского опыта исходя из проведенного анализа;
- 8) усовершенствовать депозитные программы для физических лиц;
- 9) минимизировать риски банковской деятельности, в первую очередь кредитный риск, сохранить высокое качество кредитного портфеля;
- 10) обеспечить оптимизированные и устойчивые финансовые показатели.

## Анализ финансовых результатов Ключевые финансовые показатели за 2018-2020 гг. ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

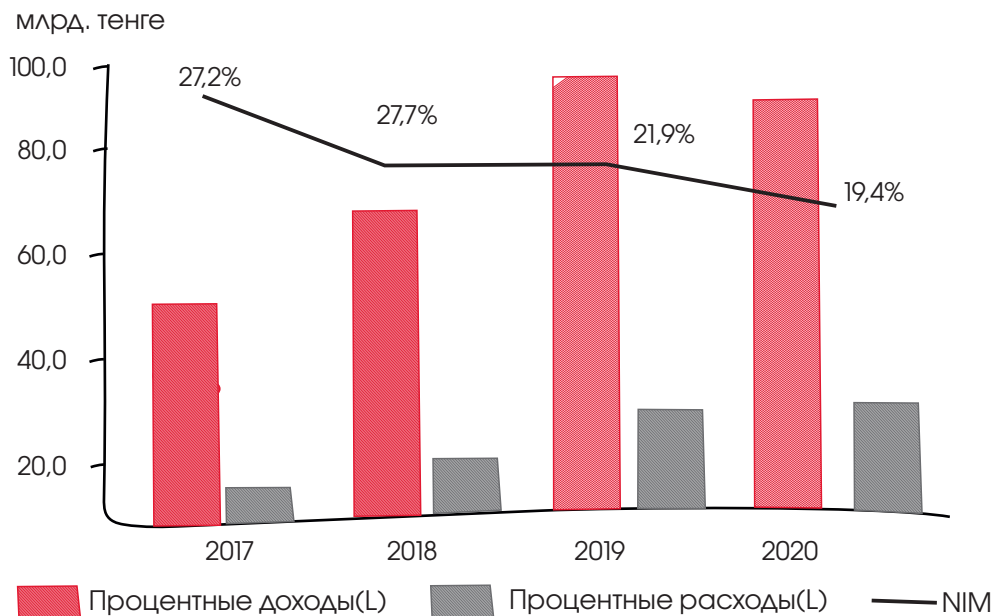
По итогам 2020 года чистая прибыль Банка составила 23,3 млрд. тенге, что на 36% ниже чистой прибыли за 2019 год. Показатели возврата на средние активы (ROAA<sup>1</sup>) и средний капитал (ROAE<sup>2</sup>) составили 5,5% и 26,1% соответственно. Аналогичные показатели по банковскому сектору на отчетную дату: ROA – “2,53%”, ROE – “19,33%”. (источник: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz) «Текущее состояние банковского сектора РК по состоянию на 01 января 2021 года»).



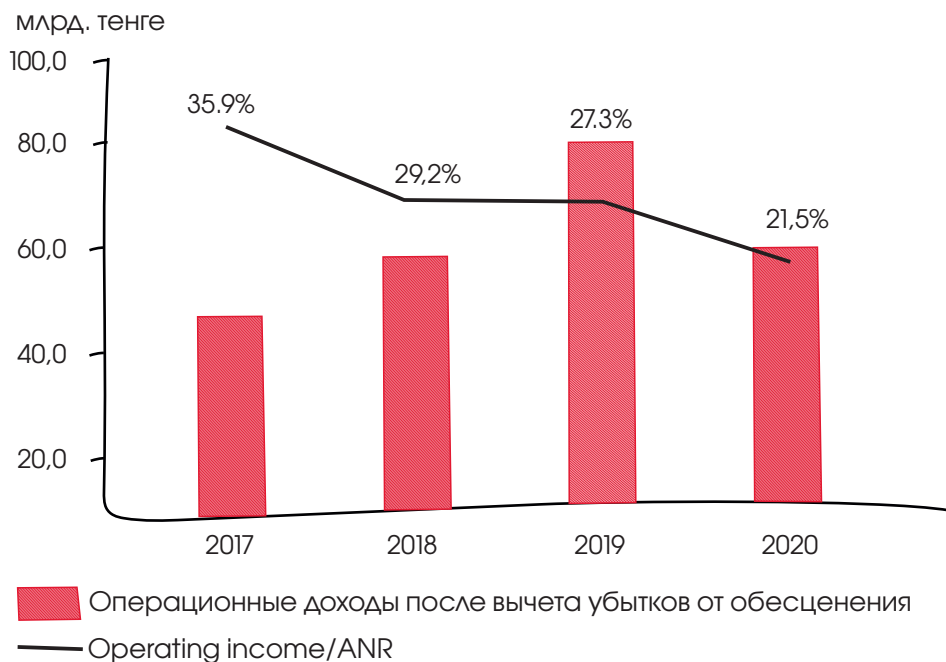
По состоянию на 1 января 2021 года чистая процентная маржа (NIM3) Банка снизилась на 2,5 пп. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 19,4%. Снижение показателя объясняется общей эволюцией рынка финансовых услуг в Казахстане и интенсивной конкуренцией в сегменте необеспеченного розничного кредитования

Процентный доход за 2020 год уменьшился на 3% по сравнению с 2019 годом и составил 90 млрд. тенге. Снижение данного показателя связано со снижением объема выдачи кредитов во 2 и 3 кварталах.

Рост процентных расходов за 2020 год составил 5% (31,0 млрд. тенге) и вызван поддержанием достаточного уровня ликвидности, на случай ухудшения платежеспособности кредиторов в период действия Чрезвычайного Положения в стране. В 4-ом квартале началась планомерная оптимизация обязательств с акцентом на снижение общей стоимости фондирования и увеличение доли розницы.



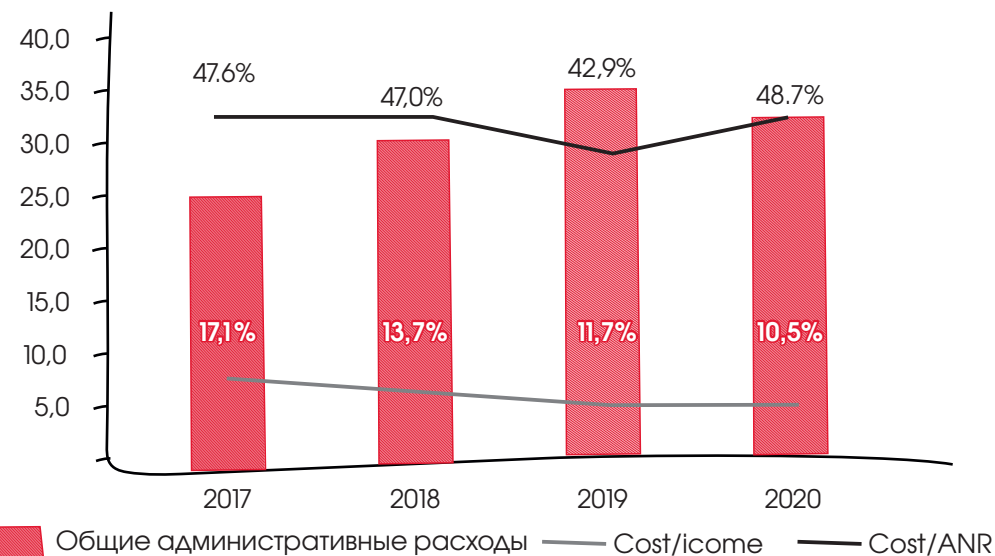
Операционные доходы (с учетом вычета убытков от обесценения) Банка за 2020 год составили 61,8 млрд. тенге, что на 23% ниже по сравнению с 2019 годом.



Общие административные расходы за 2020 год уменьшились на 6% по сравнению с 2019 годом. Основной причиной снижения административных расходов является оптимизация процессов для поддержания уровня доходности и устойчивости бизнеса в условиях Ковида и карантина.

Коэффициент отношения затрат к операционным доходам (Cost/Income<sup>5</sup>) за 2020 год увеличился на 5,8 ппт по сравнению с 2019 годом до 48,7%.

Коэффициент отношения затрат к среднему чистому портфелю (Cost/ANR<sup>6</sup>) за 2020 год снизился на 1,2 ппт по сравнению с 2019 годом и составил 10,5%.



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

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

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

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

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

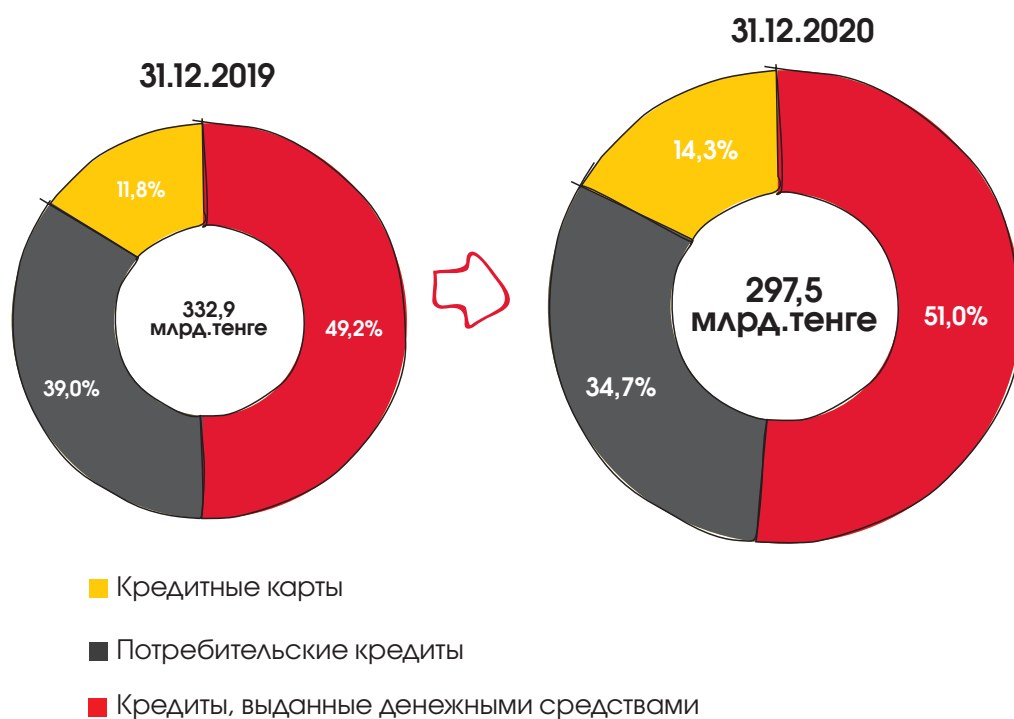
(6) Cost/ANR рассчитывается как отношение общих административных расходов к среднему объему портфеля за период, рассчитанный поквартально.

Согласно финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года активы Банка уменьшились на 10% и составили 393,7 млрд. тенге в сравнении с 438,9 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Основную долю активов составляет кредитный портфель, который уменьшился на 11% на нетто основе по сравнению с 2019 годом за счет снижения объема выдачи потребительских и денежных кредитов, а также высоким уровнем погашения в срок, несмотря на Covid-19 и карантины.

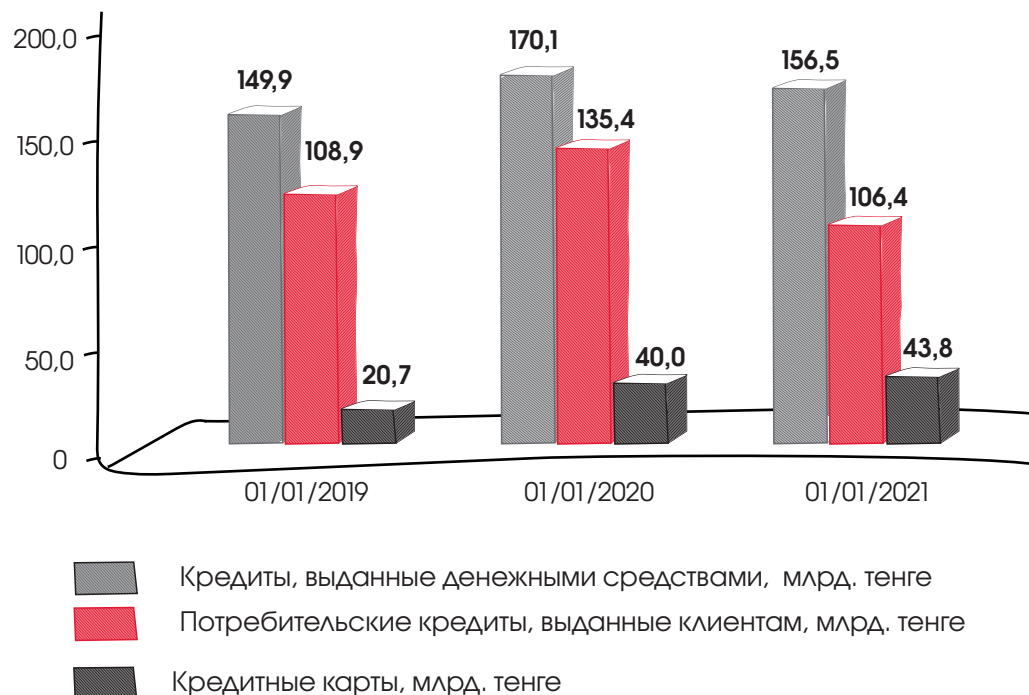
Портфель по потребительским кредитам снизился на 21%; портфель кредитов, выданных денежными средствами, уменьшился на 7%; портфель по кредитным картам вырос на 9% на нетто основе. Кредитный портфель Банка состоит из беззалоговых кредитов исключительно физическим лицам.

### Доля кредитов по продуктам в кредитном портфеле на нетто основе



Кредиты, выданные розничным клиентам, на gross основе по состоянию на 31 декабря 2020 года уменьшились на 11% по сравнению с показателем на 31 декабря 2019 года.

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

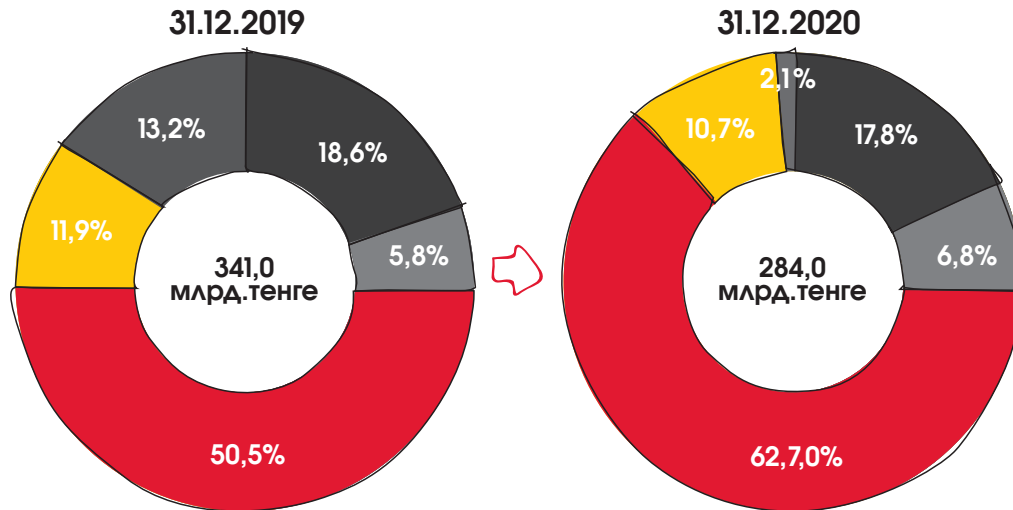


Резервы на обесценение на 31 декабря 2020 года уменьшились на 32% в сравнении с 31 декабря 2019 года. Уменьшение резервов обусловлено изменениями в риск-методологии и переходом на новую методологию частичного списания.

Совокупные обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года уменьшились на 15,8% и составили 300,6 млрд. тенге в сравнении с 357,0 млрд. тенге по состоянию на конец 2019 года. Структура фондирования остается диверсифицированной, обеспечивая стабильное функционирование кредитной деятельности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года вклады клиентов Банка, включая текущие счета и депозитные сертификаты, увеличились на 3,4% и составили 198,6 млрд. тенге в сравнении с 192,0 млрд. тенге на конец 2019 года. Увеличение показателя было обеспечено значительным увеличением депозитов розничных клиентов (на 40%), на фоне планомерного снижения портфеля корпоративных клиентов (на 53%).

## Управление рисками



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

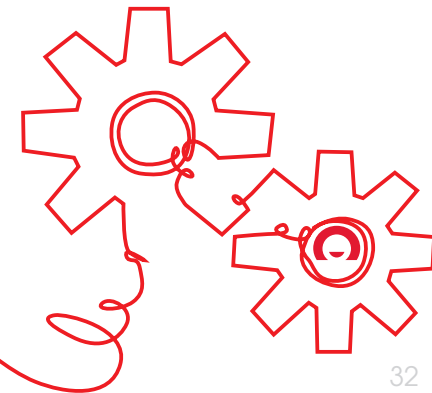
**Балансовый капитал Банка** в отчетном периоде вырос за счет капитализации чистой прибыли и на конец 2020 года составил 93,1 млрд. тенге, что на 14% выше показателя на конец 2019 года. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк выполняет требования к уровню капитала, достаточность капитала на отчетную дату составила 16,7%.

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 первом высшем уровне стратегическое управление и контроль за всей деятельностью Банка осуществляет Совет директоров.

В 2020 году система риск менеджмента испытала положительные трансформации, которые благотворно повлияли на общую результативность Банка. Среди основных активностей отмечаются следующие:

- Динамичная адаптация системы одобрения займов в режиме карантинных мер в стране;
- Перевод работников на дистанционный режим и применение оптимизационных мер по обеспечению непрерывности деятельности Банка;
- Реализация регуляторных нововведений по новым законодательным требованиям в сфере управлению рисками и внутреннего контроля, а также проектов по расчету долговой нагрузки, по предоставлению отсрочки платежа заемщикам, по проведению регуляторного стресс-тестирования и по реализации мер в рамках AQR;
- Развитие онлайн каналов продаж и совершенствование мобильного приложения;
- Внедрение технологий машинного обучения, идентификации личности, голосового бота и другое.

В рамках нового Постановления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня» № 188 от 12.11.2019г. (далее – Правила № 188) в 2020 году Банком был создан Комитет по вопросам управления рисками, под управлением которого были усовершенствованы процессы оценки достаточности капитала и ликвидности, а также процессы по управлению риск-аппетитами Банка.





## Внутренний процесс оценки достаточности капитала

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

Компонентами ВПОДК являются:

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

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

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

## Управление кредитным риском

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

Банк практикует управление кредитным риском отдельно для каждого вида операций, используя собственную уникальную модель оценки, которая является одной из самых эффективных в финансовом секторе. Процесс рассмотрения заявок на получение кредита централизован и полностью автоматизирован. Данная система принятия решений (FICO) поддерживается Департаментом рисков Банка при контроле со стороны Группы Хоум Кредит. Основой постоянного совершенствования процесса оценки является высокая эффективность статистического моделирования и новые технологии в разработке скоринговых карт. Организации Группы Хоум Кредит по всему миру на регулярной основе осуществляют обмен опытом и разработками для оптимизации процессов по управлению кредитным риском. Данная практика была особенно проявлена в 2020 году, после внедрения значимых ограничительных мер в результате пандемии коронавируса, начавшейся в марте 2020 года.

Система управления кредитными рисками в 2020 году подвергалась динамичной адаптации к новым условиям, в том числе учитывая ситуацию в других странах компаний Группы Хоум Кредит. Таким образом Банку удалось предотвратить ряд негативных влияний на основе опыта других стран.

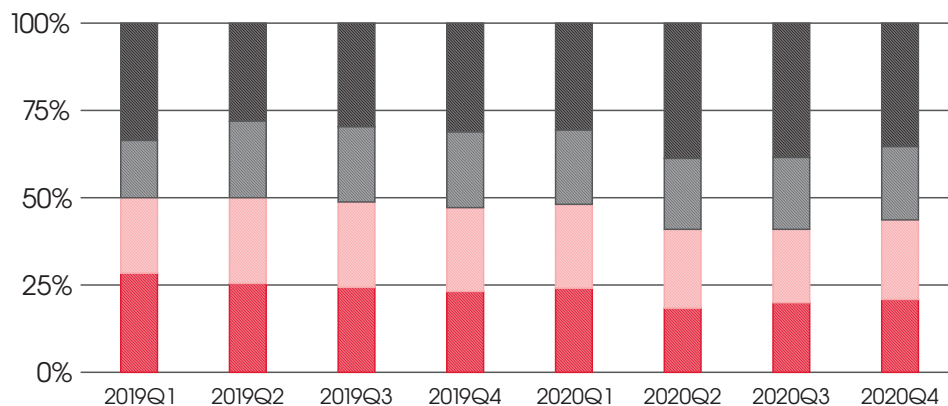
Благодаря сильной команде риск-менеджеров, при поддержке штаб-квартиры Банку удалось внедрить ряд эффективных мер, направленных на снижение общего уровня кредитных рисков. В управлении процессами одобрения займов были проведены следующие мероприятия:

- Ужесточение условий кредитования: снижение долговой нагрузки, внедрение дополнительных критериев одобрения займов, снижение толерантности по просрочкам, использование более строгих требований к платежеспособности заемщиков, снижение кредитными лимитами;
- Внедрение продвинутых моделей оценки: применение машинного обучения и «больших данных» в процессах принятия решений, а также ведение сбалансированной модели доходности с учетом рисков;
- Расширение продуктовой базы и совершенствование онлайн каналов продаж с улучшением качества данных и развитие каналов мобильного приложения;
- Внедрение биометрической идентификации клиентов и аудио/видео мониторинга консультантов в точках продаж.

Результаты предпринятых мер показали переход концентрации риска в группу более низкого риска в сравнении с 2019 годом (улучшения на 10%) согласно графику ниже:

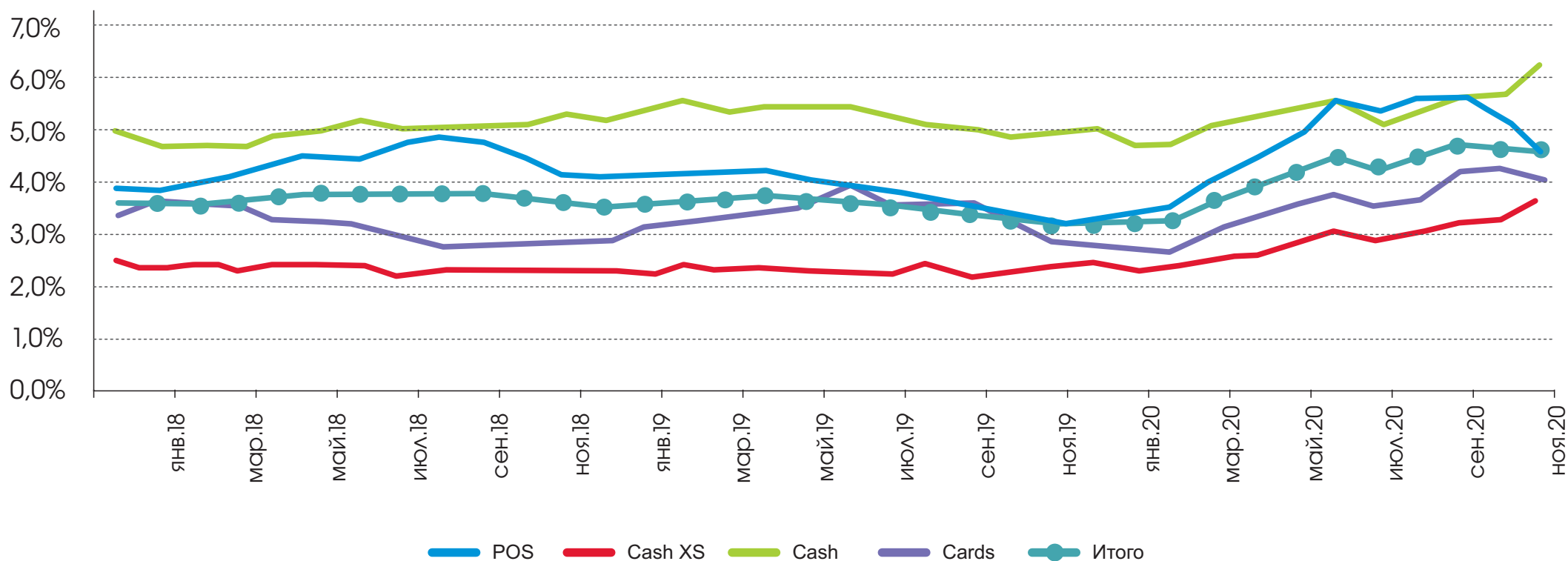






Стабильное качество кредитного портфеля было временно подорвано ограничительными мерами, внедренным в связи с пандемией с 1 квартала 2020 года. Отсутствие роста товарных займов и неспособность выполнения плановых продаж по новым объемам денежных займов привели к общему росту уровней неработающих займов в течение марта-сентября 2020 года. Однако по мере внедрения послаблений в стране Банк оперативно внедрял комбинированные инструменты управления каналами продаж, что позволило значительно улучшить результаты винтажей, в особенности по денежным займам.

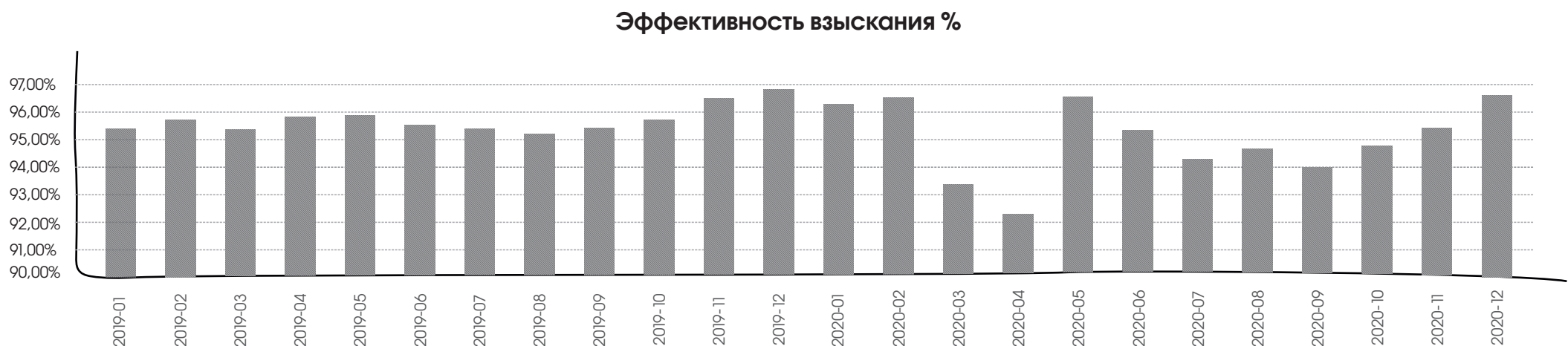
Ниже представлены основные тенденции по уровням NPL в разрезе портфелей займов, рост которых удалось снизить благодаря вышеуказанным мерам.



Немаловажную роль в поддержании качества портфеля сыграли усиленные меры в процессах взыскания займов, которые также предпринимались с начала 1 квартала 2020 года:

- Принятие участия в программе по поддержке клиентов в апреле 2020 года. Банком была предоставлена отсрочка по более чем 211 тыс. кредитным договорам, что составило 13% от общего объема ссудного портфеля. По окончании карантинных мер, для тех клиентов, которым не удалось восстановить платежеспособность был инициирован второй этап мер по поддержке, путем предоставления возможности получить дополнительные кредитные каникулы сроком до двух месяцев. В рамках данной акции около 26 тыс. заемщиков Банка получили каникулы на обслуживание своих обязательств;
- Разработка специальной стратегии (Exit strategy), подразумевающую поэтапный план выхода проблемных заемщиков из сложностей по погашению долгов. Данная мера помогла заемщикам вернуться к докризисным показателям уже к началу четвертого квартала 2020 года;
- Перевод 50% работников колл-центра на дистанционный режим работы и перенос процессов взыскания в онлайн формат, в результате чего, Банку удалось сократить расходы на аренду офиса на 1/3 и обеспечить высокую эффективность;
- Перераспределение работников из других подразделений колл-центра в подразделение взыскания, а также улучшение сервисов IVR и голосового бота;
- Перевод рассылки уведомлений из режима смс в режим push-уведомлений в мобильном приложении.

Ниже представлены результаты эффективности взыскания, которые указывают на постепенное возвращение уровня восстановлений долгов к докарантинным показателям:



Касательно общих процессов мониторинга качества портфеля следует отметить, что в 2020 году, Банк улучшил точность отражения ожиданий модели резервирования и внедрил новый подход списания займов на внебаланс. При поддержке внешнего аудита и Группы Хоум Кредит, Банк внедрил подход частичного списания займов с 180 дня просрочки и расширил период полного списания займов с 360 дня до 1080 дня просрочки. Частичное списание после 180 дня отражает ожидания модели резервирования, которая демонстрирует наиболее высокий уровень вероятности ухудшения качества займов после достижения 180 дня просрочки. Подход о сдвиге списания до 1080 дня объясняется тем, что исторически, Банк имеет значительные уровни восстановлений после 360 дня в связи с чем, ожидания о полной невозвратности займов были скорректированы соответствующим образом.

## Управление рыночным риском

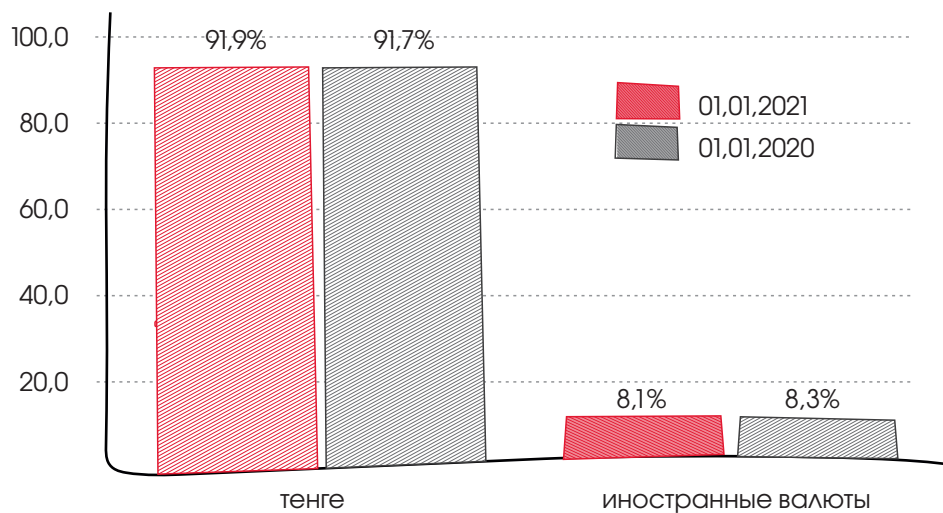
Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными тенденциями на финансовых рынках, и имеет макроэкономическую природу.

Оценка рыночных рисков основана на управлении валютным и процентным риском путем контроля открытых валютных позиций Банка и соблюдения лимитов, установленных на операции с банками-контрагентами. Так как Банк специализируется на потребительском кредитовании исключительно в тенге, а также не проводит спекулятивные операции с привязкой к плавающим ставкам вознаграждения, процентный и валютный риски Банка близки к минимальным.

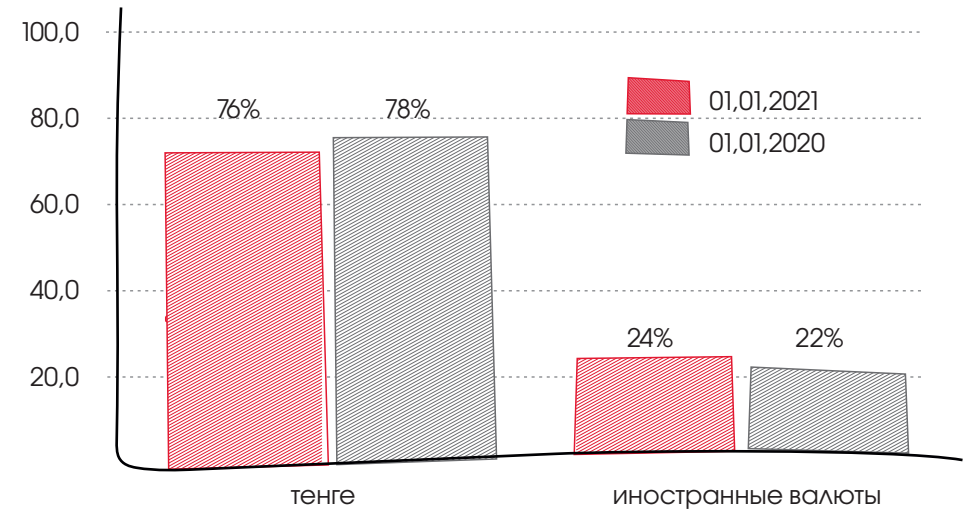
Удельный вес активов в тенге в 2020 году составил 91,9% от финансовых активов Банка против 91,7% в 2019 году. Доли депозитной базы Банка в тенге и иностранной валюте незначительно изменились по сравнению с 2019 годом и составили 76% в тенге и 24% в иностранной валюте.

Удельный вес активов в тенге в 2019 году составил 91,7% от финансовых активов Банка против 91,8% в 2018 году. Доли депозитной базы Банка в тенге и иностранной валюте незначительно изменились по сравнению с 2018 годом и составили 78% в тенге и 22% в иностранной валюте.

### Финансовыи активы ДБ АО «Банк Хоум Кредит»



### Средства клиентов ДБ АО «Банк Хоум Кредит»



В 2020 году Банк продолжил придерживаться консервативной политики при управлении валютными позициями, поддерживая открытые валютные позиции на минимальном уровне (до 3%) по всем иностранным валютам. В связи с чем, корректировка курса тенге, возникшая в марте 2020 года не оказала существенного влияния на результаты деятельности Банка.

## Управление операционным риском

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

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

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

В 2020 году управление операционным риском проводилось в непосредственной связи с Планом по обеспечению непрерывности деятельности Банка. Ситуация с пандемией приводила к нестабильной доступности работников Банка в результате ограничительных мер, что требовало срочной адаптации к удаленному режиму работы. Для поддержания непрерывности деятельности Банк обеспечил работников ноутбуками высокой мощности производительности с ужесточенными параметрами информационной безопасности. Работникам, подвергнутым заболеванию, были возмещены расходы на ПЦР-тесты и больничные листы. Процессы взаимодействия работников вне зависимости от посещения Банка были переведены в онлайн режим, в том числе посредством координационных действий со стороны Группы Хоум Кредит. Все вышеуказанные меры позволили максимально снизить уровень срывов в процессах Банка, что позволило поддержать общий уровень операционного риска на приемлемом уровне.

### Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности

Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности (далее – ВПОДЛ) направлен на обеспечение адекватного уровня средств Банка для поддержания низкого уровня риска ликвидности.

Риск ликвидности — это риск возникновения затруднения выполнения финансовых обязательств Банка, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива.

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

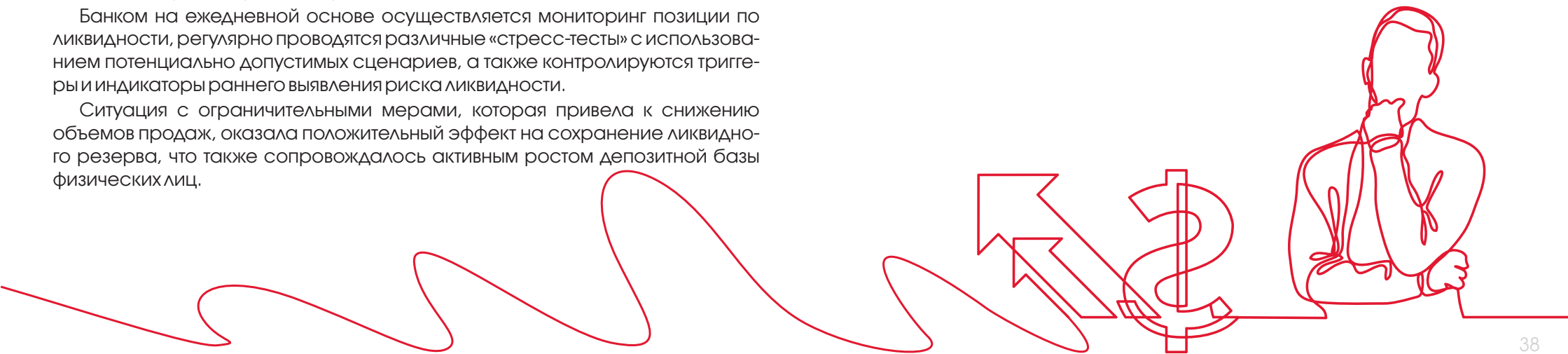
Банком на ежедневной основе осуществляется мониторинг позиции по ликвидности, регулярно проводятся различные «стресс-тесты» с использованием потенциально допустимых сценариев, а также контролируются триггеры и индикаторы раннего выявления риска ликвидности.

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

### Управление комплаенс-риском

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

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



# Социальная ответственность

## Система организации труда работников Банка

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

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

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

Для стимулирования работников в Банке также внедрены различные мотивационные программы.

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

## Занятость

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

Регион	Количество	Отношение к общему количеству
Актау	144	3%
Актобе	196	4%
Алматы	2358	45%
Атырау	162	3%
Жезказган	60	1%
Караганда	183	4%
Кокшетау	132	3%
Костанай	146	3%
Кызылорда	169	3%
Нур-Султан	244	5%
Оскемен	124	2%
Павлодар	156	3%
Петропавловск	94	2%
Семей	150	3%
Талдыкорган	131	3%
Тараз	223	4%
Уральск	143	3%
Шымкент	371	7%
<b>Общая численность работников Банка</b>	<b>5186</b>	

Пол		Итого
мужской	женский	
1668	3518	5186
32%	68%	100%

Возраст	Итог: 5186
18-20	228
20-25	1830
25-35	2474
35-45	478
45+	176

В 2020 году на работу было принято 2014 работников, что составляет 39% от общего количества работников Банка.

### Текучесть кадров:

Уровень текучести кадров в 2020 году составил 43,9%. Причины текучести:

По семейным обстоятельствам	70%
Неудовлетворительный уровень заработной платы	7%
Неудовлетворительные условия труда	4%
Смена места жительства, переезд	4%
Другие	14%

### Социальный пакет:

Банк предоставляет добровольное медицинское страхование, которое распространяется на работников, принятых на условиях полной занятости.

#### Добровольное медицинское страхование

Требования на приобретение страховки:

Должность	Опыт работы
СЕО*-1	Нет требований
СЕО-2-3	После испытательного срока
Сотрудники Головного офиса	Более 1 года
Регионы, Колл-Центр	Более 5 лет

\*СЕО- Председатель Правления

Общее количество работников, взявших отпуск по уходу за ребенком: 688 женщин и 5 мужчин. Вернувшихся из отпуска по уходу за ребенком в отчетном году: женщин - 574, мужчин-3.

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

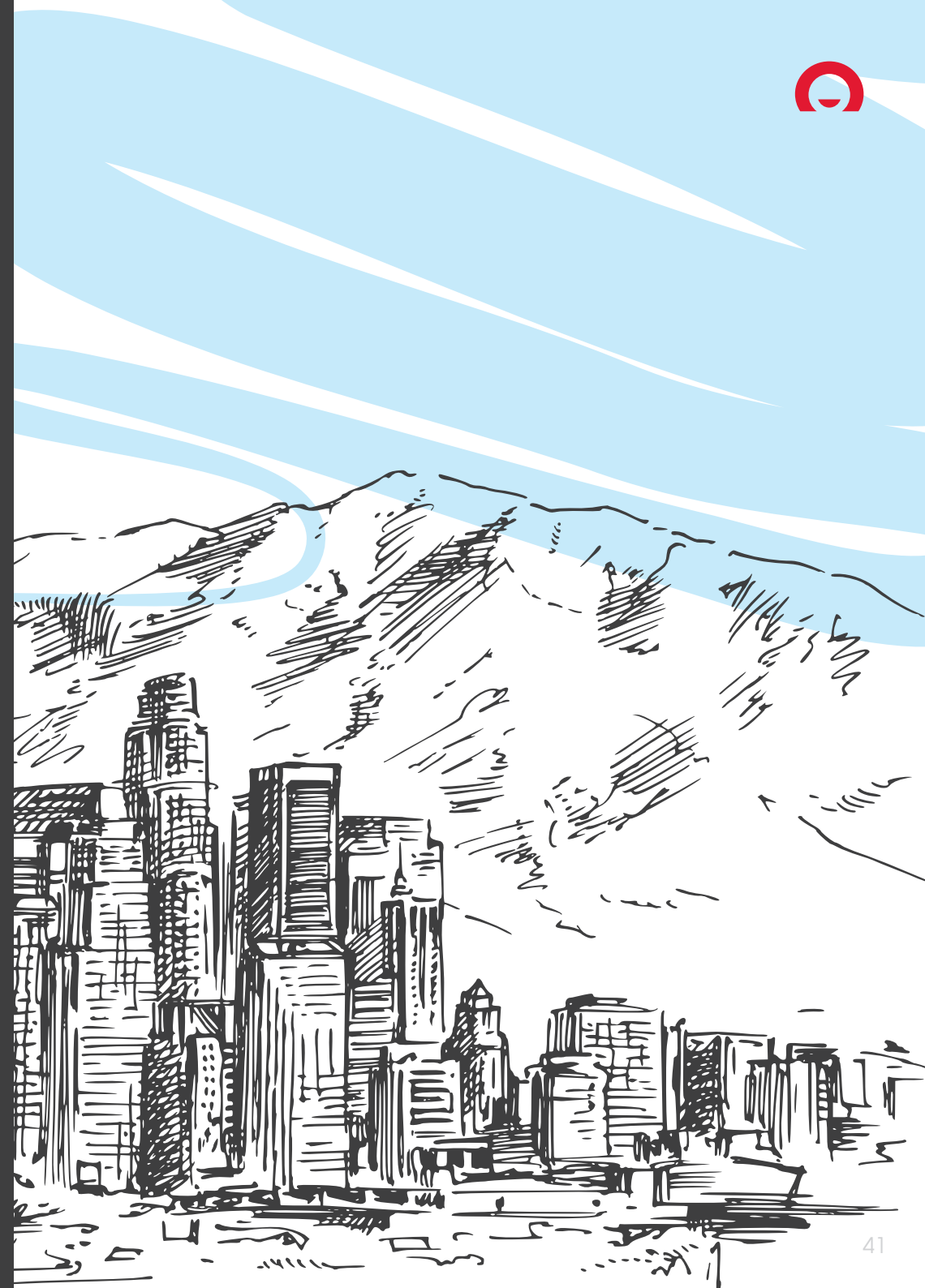
Согласно трудовому законодательству, в случае изменений условий труда, Банк обязан письменно уведомить работника об изменении условий труда, произошедшем по причинам, связанными с реорганизацией или изменением экономических, технологических условий, условий организации труда, не позднее чем за пятнадцать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



## Здоровье и безопасность на рабочем месте

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

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



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

1	Сведения о системе правил, используемых при регистрации несчастных случаев на производстве, и формировании соответствующей отчетности, включая сведения о пожаробезопасности	<p>1. Трудовой Кодекс Республики Казахстан;</p> <p>2. Кодекс РК «О здоровье народа и системе здравоохранения»;</p> <p>3. Приказ Министра здравоохранения РК от 28.12.2015 г. №1055 «Об утверждении форм по оформлению материалов расследования несчастных случаев, связанных с трудовой деятельностью»;</p> <p>4. Приказ Министра национальной экономики РК от 21.01.2015 г. №38 «Санитарные правила «Санитарно-эпидемиологические требования к условиям работы с источниками физических факторов (компьютеры и видеоматериалы, оказывающие воздействие на человека»;</p> <p>5. Приказ Министра внутренних дел от 23.06.2017 г. № 439 «Общие требования к пожарной безопасности».</p> <p>6. Инструкция по безопасности и охране труда по профессиям и видам работ в ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (протокол №13/2015 от 20.04.2015г.)</p> <p>7. Инструкция по противопожарной безопасности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (протокол №17/2019 от 14.06.2019г.)</p>
2	Имеется ли у Банка деятельность, которая потенциально сопряжена с высоким травматизмом или высоким риском заболеваемости определенными болезнями	Не имеется
3	Затрагивают ли официальные соглашения с профсоюзами вопросы здоровья и безопасности	Официальных соглашений с профсоюзами не имеется.
4	Указываются сведения о случаях различных возгораний, имевших место у листинговой компании в отчетному году, регулярность проведения тренингов по технике безопасности, наличие средств пожаротушения и их типы	<p>В ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в 2020 году не произошло чрезвычайных происшествий, связанных с противопожарной безопасностью.</p> <p>Банк в достаточной мере оборудован первичными средствами пожаротушения, системами автоматического пожаротушения, средствами противопожарной сигнализации. Заключен договор по обслуживанию систем ОПТС (охранно-пожарная, тревожная сигнализация) на ежеквартальной основе.</p> <p>Оснащен первичными средствами пожаротушения. Во всех помещениях Банка и выходах на лестничную клетку имеются огнетушители ОП-5 в количестве 92 единиц. Выходы на лестничную площадку, с 1-го по 6-ой этаж включительно, оборудованы внутренними пожарными гидрантами.</p> <p>Колл-центр Банка оснащен первичными средствами противопожарной безопасности: 6 этаж – имеется 6 пожарных кранов, на каждой дополнительно по 2 огнетушителя ОП-5, во всех помещениях и коридоре установлены огнетушители ОП-5. 7 этаж – имеется 6 пожарных кранов с дополнительным двумя ОП-5 на каждом, в зале и помещениях установлено 10 огнетушителей ОП-5. Архив в мкрн. Атырау: оборудован системой автоматического порошкового пожаротушения, дополнительно установлено 30 огнетушителей ОП-5. Архив по ул. Халиуллина 170: установлена система автоматической пожарной сигнализации.</p>

# Подготовка и образование

Среднее количество часов обучения на одного работника Банка в течение отчетного года с разбивкой по полу и категориям работников представлено сдующим образом:

## Внешнее обучение (январь-декабрь 2020г.):

№ п.п.	Профессиональная область обучения	Всего кол-во академ. часов	Среднее кол-во академ. часов на чел.	Кол-во участников
1	Департамент безопасности (1 тема обучения)	16	8	2
2	Управление комплаенс службы (1 тема обучения)	24	8	3
3	Юридический департамент (2 темы обучения)	96	16	6
4	HR (3 темы обучения)	56	8	7
5	Безопасность и охрана труда, безопасность бизнеса и предприятия (2 темы обучения)	113	8	14
6	PR (1 тема обучения)	8	8	1
7	IT и информационная безопасность (1 тема обучения)	120	24	5
8	Agile (1 тема обучения)	120	120	1
	<b>Всего</b>	<b>553</b>	<b>200</b>	<b>39</b>

№ п.п.	Профессиональная область обучения	Из общего количества участников		Категория участников среди муж.		Категория участников среди жен.	
		муж.	жен.	Руководители*	Экспертные позиции**	Руководители*	Экспертные позиции**
1	Департамент безопасности (1 тема обучения)	2		2			
2	Управление комплаенс службы (1 тема обучения)	3		1	2		
3	Юридический департамент (2 темы обучения)	2	4	2			4
4	HR (3 темы обучения)		7			2	5
5	Безопасность и охрана труда, безопасность бизнеса и предприятия (2 темы обучения)	9	5		9		5
6	PR (1 тема обучения)		1			1	
7	IT и информационная безопасность (1 тема обучения)	5			5		
8	Agile (1 тема обучения)		1				1
	<b>Всего</b>	<b>21</b>	<b>18</b>	<b>5</b>	<b>16</b>	<b>3</b>	<b>15</b>

\*Руководители - директора подразделений, заместители директоров, начальник управлений, отделов, групп.

\*\* Экспертные позиции - специалисты, менеджеры, аналитики, эксперты

## Внутреннее обучение (январь-декабрь 2020г.):

Среднее кол-во часов на участника	№ п.п.	Профессиональная область обучения	Количество дистанционных курсов	Количество участников
6 часов	1	Продуктовые тренинги 2020		
	2	Навыковые тренинги 2020		5944
1 час	3	Дистанционное продуктовые курсы*	103	1222
		Итого:	103	7166

\*Руководители - директора подразделений, заместители директоров, начальник управлений, отделов, групп.

\*\* Экспертные позиции - специалисты, менеджеры, аналитики, эксперты.

Доля в процентах от всех работников Банка с разбивкой по полу и категориям работников, прошедших на протяжении отчетного года официальную оценку результативности:

пол	Схема премирования категорий	Доля %
Женский	«Руководитель»	100%
Женский	«Руководитель продаж»	95%
Женский	«Руководитель продаж-регионы»	99%
Женский	Работник	99%
Женский	Работник аудита	100%
Мужской	«Руководитель»	100%
Мужской	«Руководитель продаж»	96%
Мужской	«Руководитель продаж-регионы»	98%
Мужской	Работник	99%
Мужской	Работник аудита	100%

## Разнообразие и равные возможности

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

Возрастные группы	Количество
до 30	3616
30-50	1477
50+	93

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

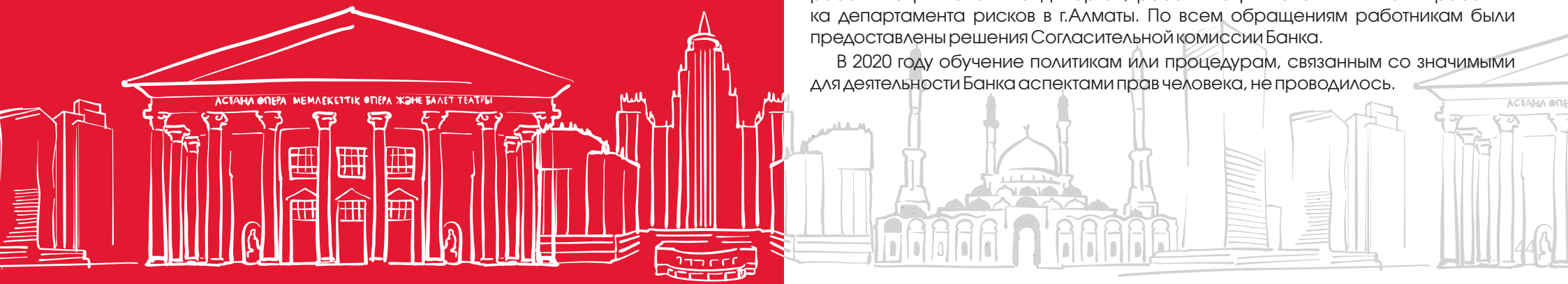
Регион	Отношение ставки женщин к базовой ставке мужчин		
	до 30 лет	30-50 лет	50+ лет
Актау	98%	38%	0%
Актобе	99%	95%	0%
Алматы	71%	80%	173%
Астана	90%	44%	0%
Атырау	78%	61%	0%
Жезказган	105%	25%	58%
Караганда	95%	33%	0%
Кокшетау	80%	119%	64%
Костанай	80%	26%	0%
Кызылорда	85%	46%	0%
Оскемен	95%	31%	0%
Павлодар	84%	48%	0%
Петропавловск	98%	48%	0%
Семей	98%	34%	0%
Талдыкорган	86%	66%	0%
Тараз	107%	58%	0%
Уральск	88%	48%	0%
Шымкент	94%	74%	117%

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

## Практика трудовых отношений

За 2020 год были обращения со стороны 2-х работников филиала в г. Семей, работника филиала в г. Талдыкорган, работника филиала в г. Шымкент и работника департамента рисков в г. Алматы. По всем обращениям работникам были предоставлены решения Согласительной комиссии Банка.

В 2020 году обучение политикам или процедурам, связанным со значимыми для деятельности Банка аспектами прав человека, не проводилось.



## Социальные, благотворительные и имиджевые проекты Банка

Традиционно, ключевым для банка социальным направлением является развитие финансовой грамотности среди всех слоев населения РК. В 2020 году ДБ АО «Банк Хоум Кредит» продолжил проект «FinClass. Лучшая жизнь начинается здесь!»- это специальная рубрика в эфире радиостанции Business FM, во время которой слушателям в доступной и понятной форме раскрывались основные понятия финансовой грамотности.

Также банк выступил генеральным партнёром ряда ТВ на территории РК. Одной из таких программ стал совместный проект банка и телеканала «31 канал» под названием «Біз біргеміз!» («Мы вместе!»), во время которой банк давал зрителям и гостям программы советы по финансовой грамотности, которыми могли пользоваться казахстанцы во время карантина и не только.

За последние 5 лет ДБ АО «Банк Хоум Кредит» организовал и провел более 200 мероприятий и 230 семинаров по финансовой грамотности. Кроме того, банк на регулярной основе поддерживал всемирную неделю Global Money Week, целью которой является продвижение основ финансовой грамотности среди детей и молодежи в 140 странах мира.

*ДБ АО «Банк Хоум Кредит» передал государству 130 000 медицинских масок для облегчения борьбы с коронавирусной инфекцией.*

Банк приобрел и осуществил поставку средств индивидуальной защиты из Китая в Казахстан. Прибывший груз был передан государству в виде гуманитарной помощи с намерением предоставить их медицинским работникам. Объем поставки составил 130 тысяч защитных масок. Среди них как классические, так и респираторные маски. Данная инициатива являлась глобальной. Группа "Хоум Кредит" безвозмездно приобретает, транспортирует и передает миллионы масок, респираторов и медицинское оборудование в странах присутствия, которым требуется помощь.

*Поддержка клиентов во время ЧП и карантина в связи с распространением коронавирусной инфекции COVID 19.*

Банк предоставил отсрочку по кредитам и поддержку своим клиентам во время чрезвычайного положения весной 2020 года.

## Имиджевые проекты Банка

### Презентация нового позиционирования банка – семейный фестиваль «Home Credit Otbasy Fest 2020»

29 февраля 2020 года на территории ледового комплекса Almaty Arena (г. Алматы) Банк провел крупнейший бесплатный семейный фестиваль Home Credit Otbasy Fest 2020 с участием популярной украинской группы KAZKA и казахстанских музыкальных коллективов.

Концерт был организован в рамках презентации нового позиционирования банка «Семьи – семьям!» и проводился абсолютно бесплатно.

Мероприятие подобного масштаба стало первым в истории банка, фестиваль посетили почти 6000 человек – преимущественно клиенты Банка.

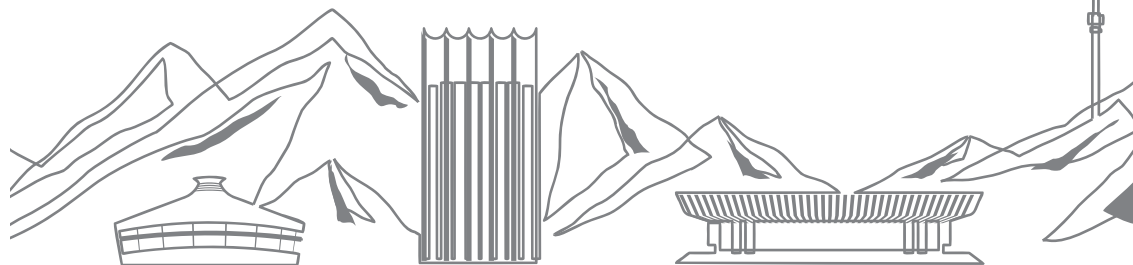
Тем самым Банк хотел сказать: «Спасибо!» своим клиентам за их выбор, за доверие и лояльное отношение.

## Противодействие коррупции

В Банке разработан внутренний нормативный документ «Политика по противодействию коррупции в ДБ АО «Банк Хоум Кредит», утвержденный решением Совета директоров (протокол №35/2019 от 15.11.2019г.). Данный документ регламентирует обязанности Банка, а также работников в соблюдении и защите позиции Банка в отношении взяточничества. Политика также содержит информацию и рекомендации для работников Банка о том, как можно распознать и решить вопросы, связанные со взяточничеством и коррупцией. Также данная Политика регламентирует процесс по регулярному обучению политикам и методам противодействия коррупции. Все работники Банка проинформированы и прошли обучение политикам и методам противодействия коррупции. Случаев известных фактов коррупции в Банке не имеется.

## Соответствие требованиям законодательства

За 2020 год в отношении Банка было вынесено 12 мер надзорного реагирования, которые носили рекомендательный характер за незначительное и/или несущественное несоответствие требованиям законодательства, не оказывающих влияния на финансовое состояние Банка и/или интересам кредиторов и депозиторов Банка. Вместе с тем, в указанный период административных мер воздействия, выразившихся в виде наложения штрафов в соответствии с требованиями Кодекса об административных правонарушениях РК, не имеется.



Основная деятельность ДБ АО «Банк Хоум Кредит» - розничное кредитование физических лиц, Банк не занимается финансированием вредных производств. Однако, руководство Банка глубоко озабочено текущей экологической ситуацией как в стране, так и в мире в целом. Именно поэтому в рамках применения «зелёных» технологий ДБ АО «Банк Хоум Кредит» внедрил в своих офисах процесс «Paperless» для внутренних процессов Банка, а также в отделениях Банка клиентам предоставляется выбор: взять обычный бумажный талон для ожидания очереди или чтобы ему пришла смс, тем самым клиент отказывается от использования бумажных талонов.



# Корпоративное управление

## Система корпоративного управления

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2020 года не было зафиксировано каких-либо нарушений положений Кодекса корпоративного управления Банка.

## Акционерный капитал

На конец 2020 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 01.01.2021 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 01.01.2021 года:

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

Сведения о крупных акционерах Единственного акционера Банка по состоянию на 01.01.2021 года:

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



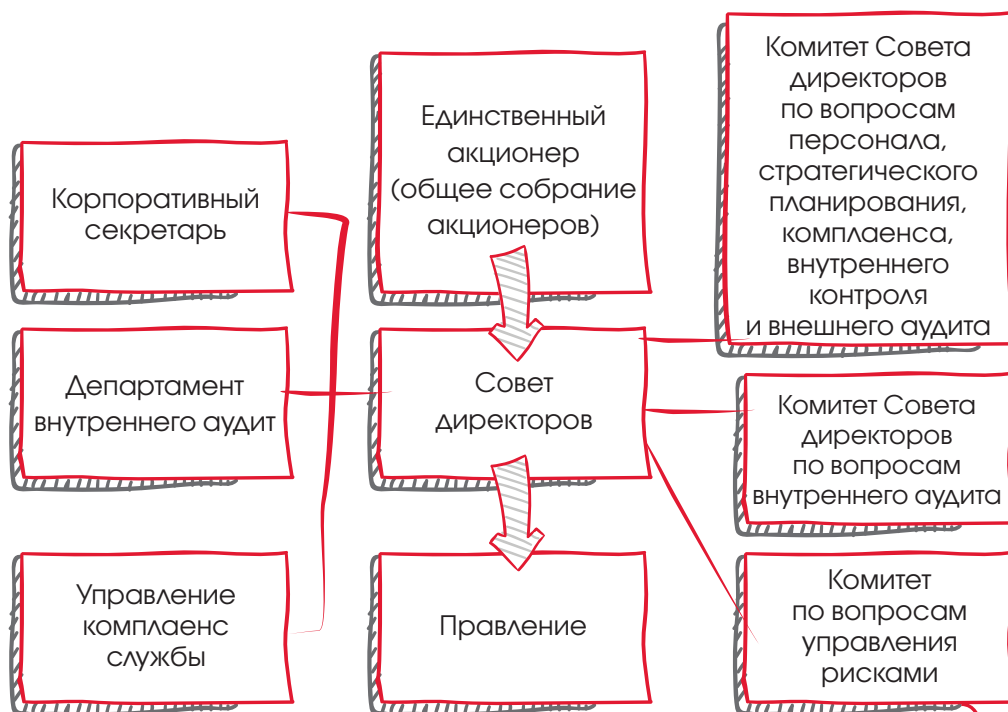


## Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

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	2018	2019	2020
Итого активы	371 393 409	438 948 037	393,682,186
Нематериальные активы	(4 150 760)	(4 339 906)	(5,604,142)
Итого обязательства	(308 463 864)	(357 040 421)	(300,571,857)
<b>Итого чистые активы</b>	<b>58 778 785</b>	<b>77 567 710</b>	<b>87 506 187</b>
Количество выпущенных простых акций на конец года	34 890	34 890	34 890
<b>Балансовая стоимость одной акции, в тенге</b>	<b>1 684 689</b>	<b>2 223 208</b>	<b>2 508 059</b>

## 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 ясной для всех акционеров. Процесс избрания членов совета директоров 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.

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.

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.



## Комитеты Совета директоров и его функции

**1) Комитет Совета директоров по вопросам персонала, стратегического планирования, комплаенса, внутреннего контроля и внешнего аудита**, в компетенцию которого входило рассмотрение следующих вопросов:

По вопросам персонала (кадров), вознаграждения и социальным вопросам:

- за предварительное рассмотрение проекта кадровой политики Банка;
- за оценку не реже 1 раза в полугодие соответствия кадровой политики стратегии, организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам, а также требованиям законодательства Республики Казахстан;
- за подготовку и предоставление Совету директоров Банка рекомендаций по назначению (переназначению, освобождению от должности) руководителя и работников Управления внутреннего аудита;

По вопросам стратегического планирования:

- за предварительное рассмотрение проекта стратегии Банка;
- за осуществление мониторинга исполнения стратегии Банка путем получения от Правления Банка подробного отчета о реализации стратегии Банка;
- за осуществление мониторинга и контроля за деятельностью Правления Банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;

По вопросам внутреннего контроля:

- за предварительное рассмотрение проекта политики внутреннего контроля Банка;
- за осуществление мониторинга и подготовки рекомендаций Правлению Банка в части поддержания эффективной системы внутреннего контроля, которая включает:

- обеспечение финансовой устойчивости и управление рисками;
- соответствие деятельности Банка законодательству Республики Казахстан;
- финансовая, регуляторная и управленческая отчетность;
- соблюдение внутренних политик, правил и процедур;
- эффективность банковских операций;
- сохранность активов;
- информационная безопасность.

По вопросам комплаенса:

- за рассмотрение проекта Политики управления комплаенс-риском и риском ОД/ФТ в Банке;
- за осуществление мониторинга и подготовку рекомендаций по эффективности исполнения Правлением Банка политики управления комплаенс-риском;
- за рассмотрение проекта комплаенс-программы/плана;
- за рассмотрение проекта внутреннего документа, устанавливающего подходы и порядок определения существенности нарушений, которые могут привести к возникновению комплаенс-риска;

По вопросам внешнего аудита:

- за подготовку рекомендаций по назначению, переназначению и освобождению от услуг внешнего аудитора и заключения по оценке и анализу условий договора с внешним аудитором;
- за координацию и контроль за процессом ежегодного обязательного внешнего аудита финансовой отчетности.

Структура Комитета включает Председателя и членов Комитета, а также секретаря Комитета



## Состав Комитета по вопросам персонала, стратегического планирования, комплаенса, внутреннего контроля и внешнего аудита:

Председатель Комитета – независимый директор Совета директоров – Б. Полачек;  
- Председатель Правления – К. Горак;  
- заместитель Председателя Правления – Н. Надилова;  
- Финансовый директор – К. Бачваров;  
- директор Департамента маркетинга – Т. Ахматов;  
- директор Департамента по работе с персоналом – Ж. Бекжанов.

В 2020 были рассмотрены управленческие отчеты по итогам мониторинга соответствия кадровой политики банка организационной структуре и достигнутым результатам, а также по итогам мониторинга и контроля за соблюдением банком и его работниками кадровой политики, управленческие отчеты по финансовым результатам, отчеты о мониторинге и оценке эффективности исполнения Правлением Банка Политики управления комплаенс-риском, отчёты по итогам мониторинга исполнения стратегии банка и оценки соответствия стратегии банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Казахстан, мониторинговые отчеты исполнения Правлением Банка Политики внутреннего контроля, отчёты по итогам мониторинга исполнения стратегии банка и оценки соответствия стратегии банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Казахстан и иные управленческие отчеты.

Также рассматривались вопросы по назначению, переназначению, освобождению от должности работников внутреннего аудита, проект бюджета на соответствующий год, проект стратегии развития и другое. Вместе с тем, данный комитет в 4 квартале 2020 года был реорганизован в Комитет по вопросам кадров, вознаграждения и стратегического планирования, вопросы комплаенса и внутреннего контроля были переданы в Комитет по управлению рисками, вопросы внешнего аудита переданы в Комитет Совета директоров по вопросам аудита.

С ноября 2020 года Комитет Совета директоров по вопросам кадров и вознаграждения, стратегического планирования является постоянно действующим консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка, является уполномоченным коллегиальным органом Банка, ответственным за содействие выполнению обязанностей Совета директоров Банка в соответствии с требованиями Правил №188.

## Состав Комитета:

Председатель Комитета – независимый директор Совета директоров – Б. Полачек;

Члены Комитета:

- Председатель Правления – К. Горак;
- заместитель Председателя Правления – Н. Надилова;
- Финансовый директор – К. Бачваров;
- директор Департамента маркетинга – Т. Ахматов;
- директор Департамента по работе с персоналом – Ж. Бекжанов.

Совет директоров определяет Комитет ответственным:

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

- 1) с учетом минимизации конфликта интересов, проекта организационной структуры банка для дальнейшего утверждения советом директоров Банка;
- 2) процедуры по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реали-



зации для дальнейшего утверждения соответствующим органом Банка;

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

-по вопросам стратегического планирования несет ответственность за предварительное рассмотрение:

1) проекта стратегии Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка, а также за осуществление мониторинга исполнения стратегии и оценку соответствия стратегии Банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также требованиям гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах;

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

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

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

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

Комитетом в течение 2020 года были рассмотрены управленческие отчеты и проект бюджета.

## **2) Комитет Совета директоров по вопросам внутреннего аудита**

Комитет Совета директоров по вопросам внутреннего аудита ДБ АО «Банк Хоум Кредит» являлся постоянно действующим консультативно - совещательным органом Совета директоров Банка, обеспечивающим содействие Совету директоров в осуществлении своевременного и эффективного контроля за

финансово-хозяйственной деятельностью Банка, по всем вопросам, не отнесенным к компетенции Комитета Совета директоров по вопросам персонала, планирования, внешнего аудита, комплаенса и внутреннего контроля банка и Правления Банка.

Комитет Совета директоров по вопросам внутреннего аудита выполнял следующие функции:

1) рассмотрение и обсуждение политики внутреннего аудита, кодекса этики внутреннего аудитора, положения об Управлении внутреннего аудита, а также иных документов, разработанных в целях обеспечения внедрения политики внутреннего аудита, с последующим направлением Совету директоров Банка для утверждения;

2) выработку предложений о привлечении внешних экспертов для обзора качества работы Управления внутреннего аудита;

3) рассмотрение и согласование годового отчета о самооценке эффективности системы внутреннего аудита с дальнейшим направлением его Совету директоров Банка;

4) содействие в обеспечении взаимодействия и координации Управления внутреннего аудита и Правления Банка по вопросам внутреннего и внешнего аудита.

5) рассмотрение и представление на утверждение Совету директоров проекта годового плана внутреннего аудита.

В состав Комитета Совета директоров по вопросам внутреннего аудита входили:

Председатель комитета, Член Совета Директоров - независимый директор, Б.Полачек

Член Совета Директоров, Председатель Правления, К.Горак  
заместитель Председателя Правления/директор Департамента банковских операций, Н.Надилова.

В связи с тем, что Банкам второго уровня в срок до 1 октября 2020 года, было необходимо привести свою деятельность в соответствие с требованиями Правил №188, наименование, состав и полномочия Комитета по вопросам внутреннего аудита были изменены в 2020 году. Комитет Совета директоров по вопросам внутреннего аудита был переименован в Комитет Совета директоров по вопросам аудита.

Соответственно, начиная с 01 октября 2021 года, Комитет Совета директоров по вопросам аудита ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее – Комитет по вопросам аудита) является постоянно действующим консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка, обеспечивающим содействие Совету директоров в осуществлении своевременного и эффективного контро-

ля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, а также является уполномоченным коллегиальным органом Банка, ответственным за содействие выполнению обязанностей Совета директоров Банка в соответствии с требованиями Правил № 188.

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

Совет директоров определяет Комитет по вопросам аудита ответственным за:

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

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

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

-критериев и условий для отбора внешнего аудитора;

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

4) рассмотрение размера оплаты услуг внешнего аудитора;

5) предварительное рассмотрение годового плана внутреннего аудита;

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

7) рассмотрение отчета о деятельности внутреннего аудита;

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

9) рассмотрение результатов оценки эффективности деятельности Департамента внутреннего аудита.



## Состав Комитета по вопросам аудита:

Председатель комитета, Член Совета Директоров  
-независимый директор -Б.Полачек ;  
Председатель Совета Директоров- П.Розегнал;  
Член Совета Директоров, Председатель Правления-К.Горак.

В 2020 году Комитетом по вопросам аудита на регулярной основе рассматривались отчеты о деятельности департамента внутреннего аудита, включающем информацию о проведенных проверках, о выполнении плана внутреннего аудита, об исполнении рекомендаций внутреннего аудита. Также Комитетом по вопросам аудита были рассмотрены внутренние нормативные документы в связи с совершенствованием процессов внутреннего аудита и изменением требований законодательства. Комитетом также рассмотрены отчеты департамента внутреннего аудита, и рекомендованы Совету директоров Банка для утверждения, включающие оценку системы внутреннего контроля и управления рисками по проверенным процессам, а также рекомендации, направленные на совершенствование процессов внутреннего контроля и управления рисками. В течение 2020 года комитетом проведено 6 заседаний и рассмотрено 18 вопросов.

Аудитором Банка является ТОО «КПМГ Аудит». Аудитор Банка утверждается ежегодно решением единственного Акционера Банка. ТОО «КПМГ Аудит» провело аудит Банка за 2020 год и выпустило безусловное мнение о финансовой отчетности Банка по состоянию на 31.12.2020 г. в соответствии с МСФО.

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

### 3) Комитет по вопросам управления рисками:

Комитет по вопросам управления рисками ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее – КУР) является постоянно действующим коллегиальным органом, обладающим правом принятия решений по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Положением. В своей деятельности КУР подотчетен Совету директоров. Решения КУР, принятые в рамках его компетенции, обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка, а также является уполномоченным коллегиальным органом Банка, ответственным за содействие выполнению обязанностей Совета директоров Банка в соответствии с требованиями Правил № 188 (. В связи с тем, что согласно Правилам № 188 Банкам второго уровня в срок до 1 октября 2020 года было необходимо привести свою деятельность в соответствие с требованиями Правил № 188, состав и полномочия КУР были изменены в 2020 году и приведены в соответствие требованиям законодательства.

В своей деятельности КУР подотчетен Совету директоров Банка и действует в рамках полномочий, предоставленных ему Советом директоров Банка. Все

предложения, разработанные КУР, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка для принятия соответствующих решений.

Совет директоров определяет КУР ответственным за:

1) обеспечение разработки стратегии риск-аппетита, определение риск-профиля Банка;

2) определение размеров агрегированного уровня (уровней) риск-аппетита Банка и уровней риск-аппетита Банка по каждому существенному виду риска для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка;

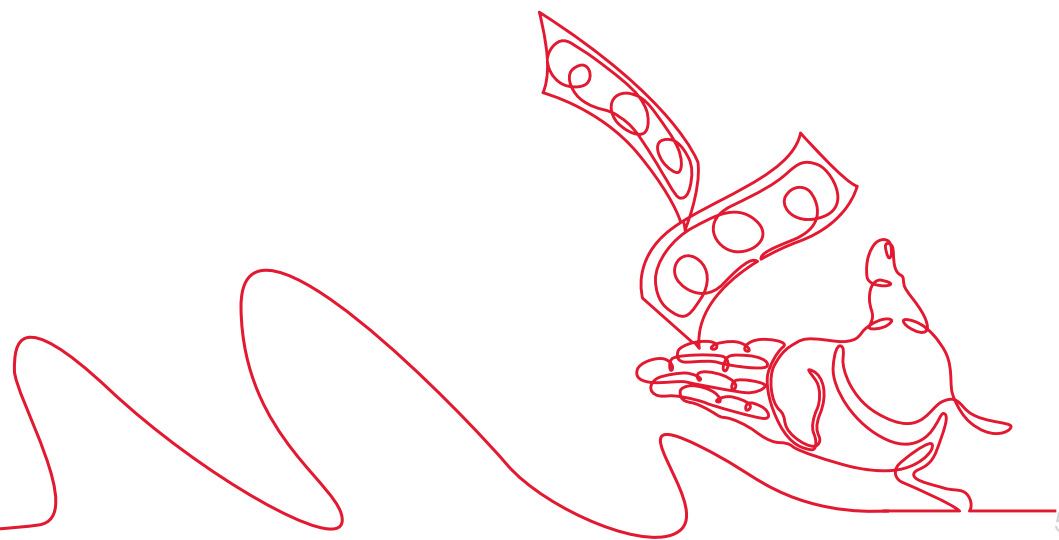
3) обеспечение разработки документа, регламентирующего основные подходы и принципы внутренних процессов оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) с учетом требований, установленных главой 5 Правил №188, для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка и за осуществление мониторинга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

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

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

6) обеспечение разработки политики управления непрерывностью деятельности Банка с учетом требований, установленных главой 7 Правил №188, для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком, указанной в настоящем подпункте политики;

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



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

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

10) обеспечение разработки внутреннего порядка, определяющего функционирование системы управленческой информации, обеспечивающей представление на регулярной основе Совета директоров Банка полной, достоверной и своевременной информации об уровне принимаемых рисков. Указанный в настоящем подпункте порядок включает критерии, состав, частоту формирования и формы предоставления Совету директоров Банка управленческой информации об уровне принимаемых рисков Банком и дочерних организаций с указанием структурных подразделений, органов Банка, ответственных за своевременную подготовку и доведение информации до Совета директоров Банка.



Формы управленческой отчетности содержат сведения с учетом требований, установленных главами 5, 6, 7, 8 и 9 Правил №188, а также сведения:

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

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

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

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

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

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

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

16) рассмотрение управленческой отчетности в рамках системы управления рисками;

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

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

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

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

21) поддержание достаточного уровня провизий;

22) осуществление контроля над процессом оценки кредитного риска;

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

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

25) соблюдение требований гражданского, налогового, банковского законо-

дательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, внутренних политик и процедур по управлению кредитным риском;

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

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

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

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

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

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

32) обеспечение наличия процесса регулярного мониторинга уровня операционного риска;

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

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

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

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

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

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

39) осуществление контроля над функционированием системы внутреннего контроля.

## Состав КУР:

Председатель КУР - Председатель Совета директоров, Розегнал П.  
Члены КУР:

Председатель Правления – Горак К.;

Директор Юридического Департамента – Батрак В.;

Директор Департамента Рисков – Зиммерманн А.;

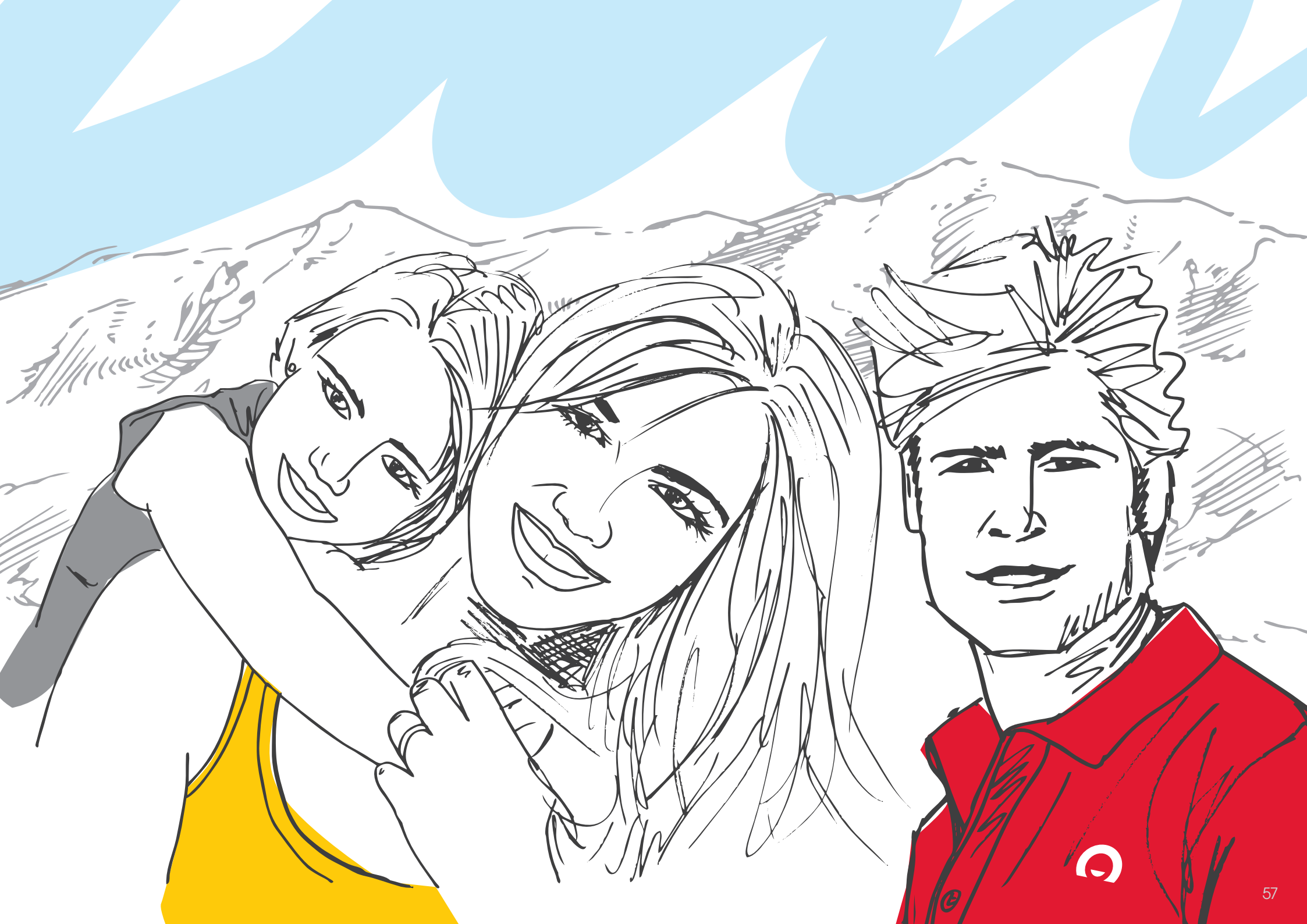
Финансовый Директор – Бачваров К.;

Начальник Управления операционных рисков – Бакрамова А.

В 2020 году КУР на регулярной основе рассматривалась управленческая отчетность в рамках системы управления рисками, информация о фактических значениях уровней риск-аппетита и их исполнении, информация о характеристиках и диверсификации источников фондирования. Также КУР были рассмотрены отчеты по итогам проведения тестирования с предложениями по совершенствованию планов по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности. КУР также регулярно получал от подразделений по управлению рисками и других ответственных подразделений данные и отчеты о текущем уровне рисков Банка, нарушениях уровней риск-аппетита и механизмам по снижению уровня рисков.







# Совет директоров

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

(с 30.07.2013 года по настоящее время).

Выпускник магистратуры юридического факультета Пражского университета (Карлов университет).

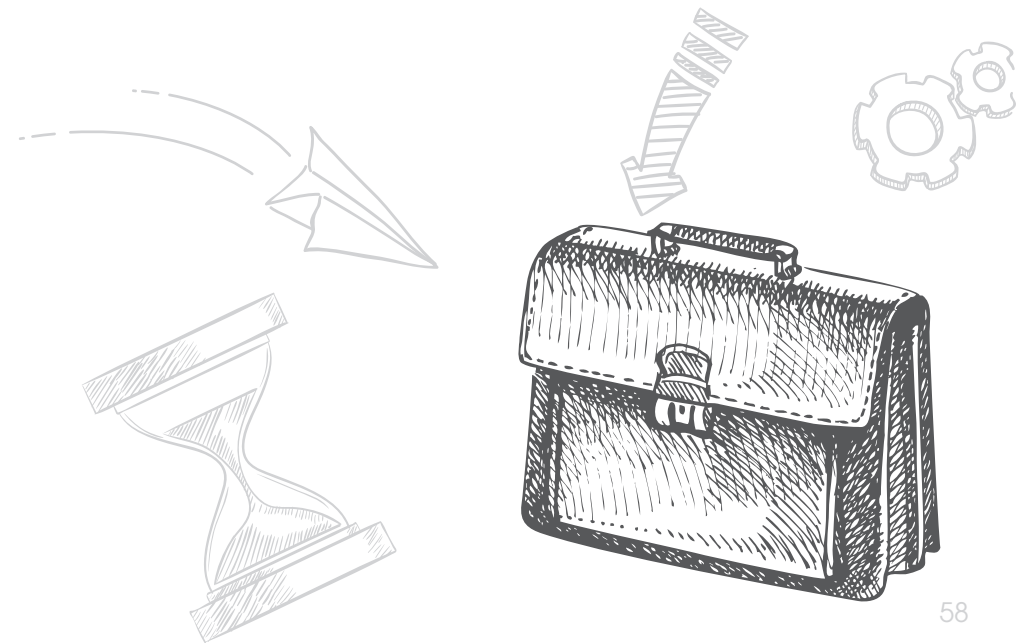
Присоединился к Группе Хоум Кредит в 2007 году из международной юридической компании Linklaters, где проработал в течение семи лет в сфере консалтинга по проектам M&A и корпоративного права.

С 2008 года занимает позицию Председателя Совета директоров Банка, независимого директора.

Другие позиции:

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

- с 26.07.2013 года — Директор Филкоммерц Холдингс, Инк. (Filcommerce Holdings, Inc.), Филиппины;
  - с 14.06.2013 года — член Совета директоров ООО «Хоум Кредит Страхование», Российская Федерация;
  - с 13.03.2013 года по настоящее время — Директор ООО «ХЦ Иншуранс Сервисис» (HC Insurance Services, s.r.o.), Чешская Республика;
  - с 17.08.2011 года по настоящее время — Директор ОАО «Хоум Кредит Европа» (Home Credit Europe PLC), Соединенное королевство;
  - с 27.06.2011 года по настоящее время — Председатель Совета директоров АО «Хоум Кредит Интернешнл» (Home Credit International a.s.), Чешская Республика;
  - с 21.05.2011 года по настоящее время — член Наблюдательного Совета АО «Хоум Кредит Словакия» (Home Credit Slovakia, a.s.), Словакия;
  - с 01.04.2011 по 28.09.2018 года — член Наблюдательного Совета ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Хоум Кредит» (до 15.07.2016 года ОАО «ХКБанк»), Беларусь;
  - с 22.02.2011 года по настоящее время — член Совета Директоров АО «Хоум Кредит Египет Трэйд» (Home Credit Egypt Trade S.A.E), Египет;
  - с 26.10.2010 года по настоящее время — Председатель Наблюдательного Совета АО «Хоум Кредит» (Home Credit a.s.), Чешская Республика;
  - с 28.02.2010 года по настоящее время — Председатель Наблюдательного Совета АО «Эйр Банк» (Air Bank a.s.), Чешская Республика.
- Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.*



### **Карел Горак, член Совета директоров, 1977 г.р**

(с 22.08.2018 года по настоящее время).

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

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

С 2018 года является Председателем Правления Банка.

*Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.*

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

(с 01.08.2012 года по настоящее время).

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

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

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

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

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

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

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

*Доли участия в уставном капитале Банка не имеет*

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

(с 01.02.2018 года по настоящее время).

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

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

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

С 22.04.2016 года по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО «Народный Банк Казахстана»;

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

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

С 30.11.2012 года по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО «Bank RBK».

*Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.*

В течение 2020 года было проведено 43 заседания Совета директоров. Вопросы, рассмотренные Советом директоров, касались общей текущей деятельности Банка.

## Выдвижение кандидатов в члены Совета директоров

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

Члены Совета директоров избираются из числа:

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

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

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

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

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

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

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

Предотвращение конфликта интересов в Банке обеспечивается следующими мерами:

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



## 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 собрания акционеров;

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

4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;

5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

6) утверждение положений о комитетах Совета директоров;

7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;

8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;

9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;

10) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;

11) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;

12) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций общества либо являющегося предметом крупной сделки;

13) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;

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

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

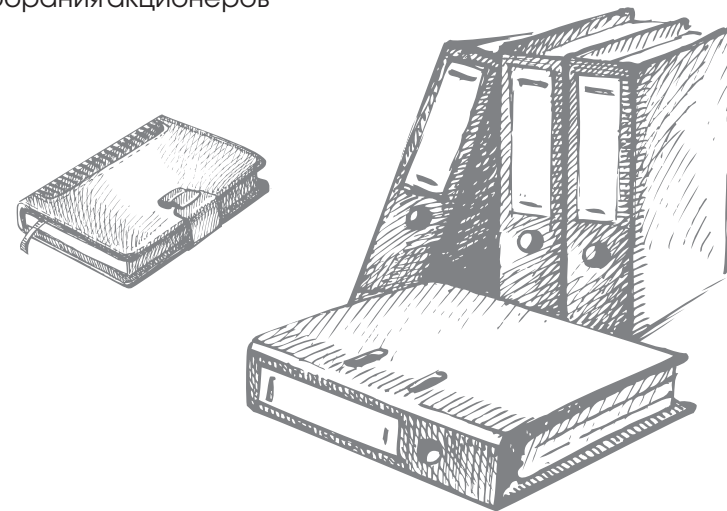
16) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;

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

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

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

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



## Оценка работы Совета директоров Банка

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

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

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

Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами.

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

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

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

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

## Корпоративный секретарь

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

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

## Информирование о проблемах

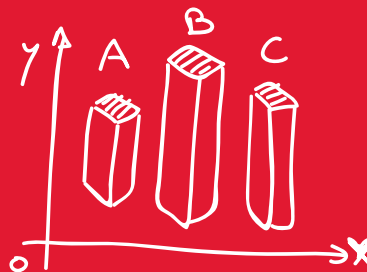
Своевременное информирование об имеющихся проблемах в деятельности Банка обеспечивается функционирующей системой управления рисками Банка, которая состоит из следующих элементов:

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

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

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

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



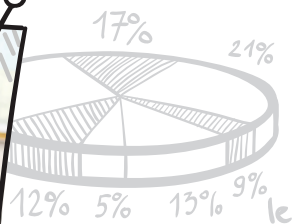
# Правление

Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и является исполнительным органом Банка. В течение 2020 года было проведено 44 заседания Правления.



**Карел Горак, Председатель Правления, 1977 г.р.**

(с августа 2018 года по настоящее время).  
Выпускник Пражского Университета Экономики и получил степень Магистра менеджмента и экономики, владеет чешским, английским, немецким, русским и индонезийским языками.  
В 2015 году присоединился к Группе Хоум Кредит в качестве Директора по продажам в Индонезии.  
С 2018 года является Членом Совета директоров Банка.  
Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.



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

(с 2008 года по настоящее время).  
Окончила экономический факультет Государственной Академии Управления.  
В банковской сфере более 20 лет.  
Награждена орденом «Заслуженный финансист Казахстана».  
С 1995 года начала трудовую деятельность в Банке.  
С 1998 по 2008 год занимала позицию начальника операционного управления и маркетинга, а затем первого заместителя Председателя Правления АО «Международный Банк Алма-Ата».  
С 2008 года является заместителем Председателя Правления Банка.  
Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

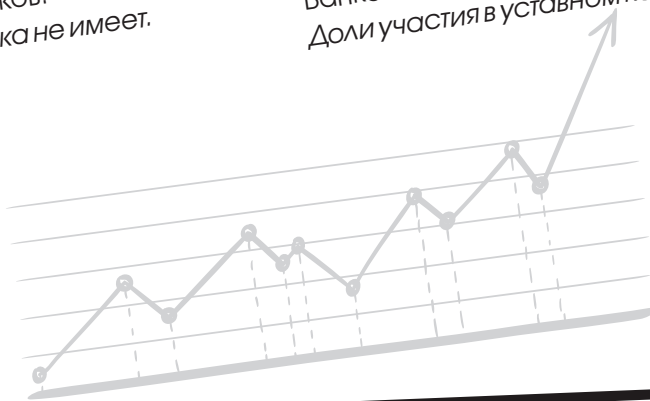




**Антонин Зиммерманн, Член Правления, Директор Департамента рисков, 1979 г.р.**  
(с мая 2018 года по 31.12.2020 год). В Группе Хоум Кредит работает с 2010 года.  
Окончил Масариков Университет в г. Брно (Чехия) по специальности «Общая математика».  
С 2013 по 2016 годы занимал должность Директора департамента рисков в АО «Хоум Кредит Интернешнл» (Вьетнам). В 2016 году был приглашен в Банк на должность Директора департамента рисков.  
Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.



**Кирил Бачваров, Член Правления, Финансовый Директор, 1973 г.р.**  
(с октября 2020 года по настоящее время).  
Окончил American University в Болгарии по специальности «Бизнес управление». Получил степень Global Executive MBA в SDA Bocconi, Италия.  
До приглашения на работу в Банк на протяжении 4 лет руководил Клиентским сервисом и бизнес-коммуникациями в УниКредит Булбанк АД (Болгария). В 2014 году возглавил Департамент маркетинга Банка. В 2020 году был назначен Финансовым директором Банка.  
Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.





## Заявление об ответственности от членов Совета Директоров и Правления

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

С учётом этого Совет директоров ответственно заявляет, что:

- 1) предоставленная Банком информация является точной и достоверной;
- 2) корпоративная деятельность Банка соответствует требованиям применимого законодательства, уставу и Кодекса корпоративного управления;
- 3) Банк имеет чёткую стратегию и систему управления всеми своими проектами. Мы с уверенностью заявляем, что Банк продолжит продвигать свои планы и видение вместе со своей высококвалифицированной командой;
- 4) ни один из членов Совета директоров и Правления Банка:
  - не имел судимости 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  
Карел Горак

Независимый директор  
Анвар Г. Сайденов



## Информационная политика и взаимодействие с заинтересованными сторонами.

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

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

Банк принимает активное участие в отраслевых конференциях и семинарах, в 2020 году руководители и работники Банка приняли участие в конференциях, организованных Fitch Ratings, S&P Global Ratings, АО АО Банк ВТБ (Казахстан).

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

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

Службой по работе с общественностью ведутся аккаунты в Facebook, Instagram и ВКонтакте, где подписчики каналов оперативно получают актуальные новости о деятельности Банка, новых продуктах, услугах и акциях, а прирост публикаций в средствах массовой информации за 2020 год составил 6,15% (1001 материала против 943 материалов в 2019 году).

Статистика по количеству подписчиков и публикаций в социальных сетях может быть представлена следующим образом:

Канал	Количество подписчиков	Прирост за 2020	Количество постов
Instagram	167110	+33770	332
Facebook	849941	-356	338
Vkontakte	8363	+1060	331

## Основные цели и задачи на следующий год

Банк продолжает придерживаться ранее установленных общих долгосрочных стратегических целей:

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

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

Параллельно с развитием кредитной деятельности Банк выпустил на рынок дебетную карту «HomeCard», которая в комплексе с обновленным мобильным приложением, призвана стать драйвером повышения частоты взаимодействия клиентов с Банком и повышения их лояльности.

В 2021 году Банк планирует продолжать фокусироваться на развитии транзакционных сервисов для клиентов (дальнейшее развитие мобильного приложения, дебетной карты и депозитных продуктов).

- соответствие высоким стандартам по основным показателям эффективности.

По итогам 2020 года основные показатели эффективности были зафиксированы на высоком уровне и составили: коэффициент доходности средних активов — 5,5%, коэффициент доходности среднего капитала — 26,1%, NPL — 4,8%, что в существенно превышает среднерыночные показатели банковского сектора страны несмотря на снижение объемов кредитования.

- изменение рыночной доли по количеству клиентов, активам.

По состоянию на 31 декабря 2020 года вклады клиентов Банка, включая текущие счета и депозитные сертификаты, увеличились на 3,4% и составили 198,6 миллиардов тенге в сравнении с 192,0 миллиардами тенге на конец 2019 года. Увеличение показателя было обеспечено значительным увеличением депозитов розничных клиентов (на 40%), несмотря на снижение портфеля корпоративных клиентов (на 53%).

Рыночная доля Банка в POS-кредитовании на 1 января 2021 составила 30% по собственным оценкам Банка.

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

- достижение и сохранение лидирующего положения на рынке потребительского кредитования.

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

## 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 внутреннего аудита и находится в прямом подчинении Совета директоров Банка, которому предоставляет независимые, объективные гарантии и независимую оценку надежности и эффективности системы внутреннего контроля организации.

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, IT, комплаенс аудиты

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

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

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

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

## 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 2018-2020 гг.:

	2018	2019	2020
<b>Дивиденды выплаченные итого, тыс. тенге</b>	5 000 002	17 500 015	12 000 032
Количество простых акций	34 890	34 890	34 890
<b>Дивиденды выплаченные на акцию, в тенге</b>	<b>143 308</b>	<b>501 577</b>	<b>343 939</b>

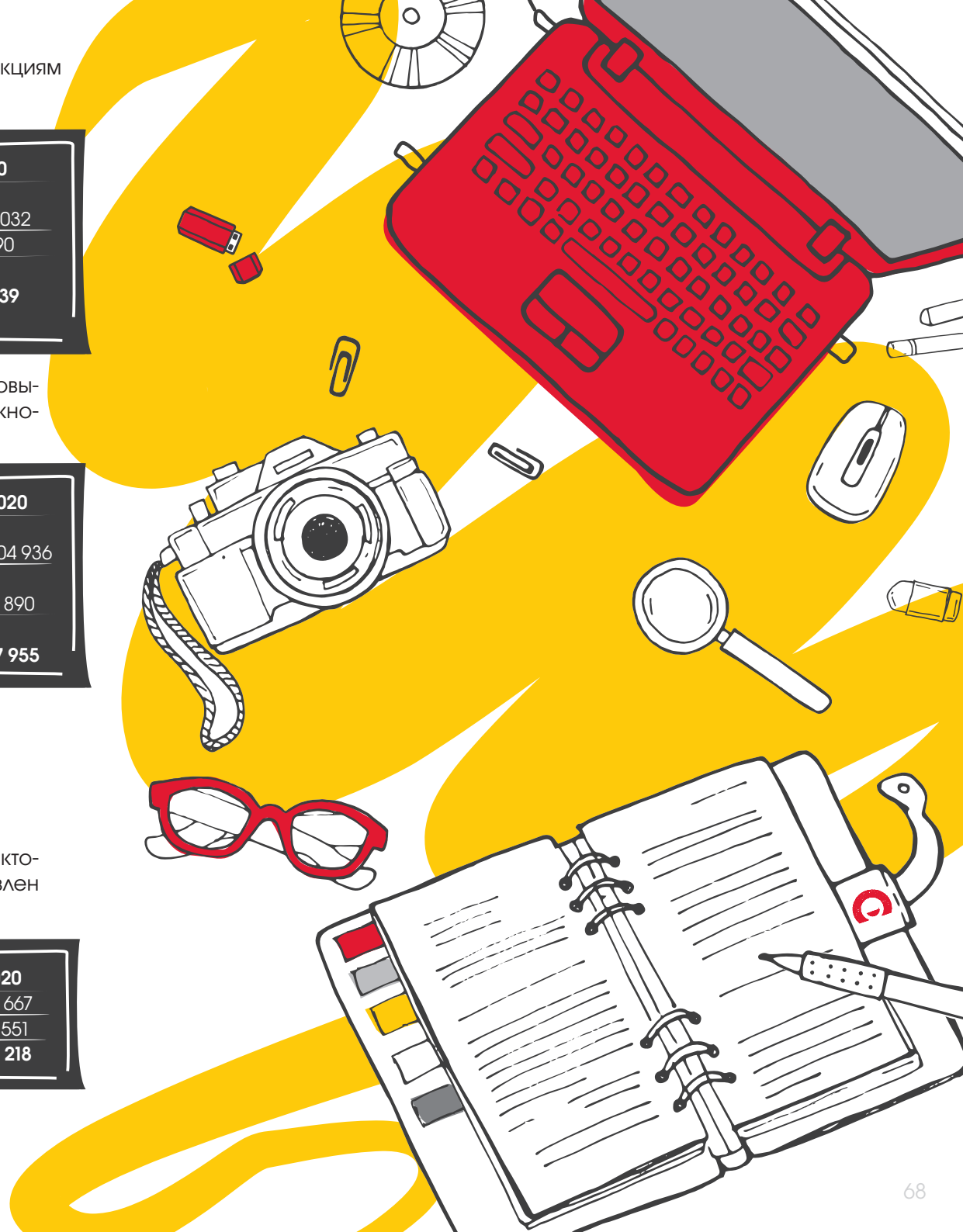
Показатель базовой прибыли на одну акцию на конец 2020 года основывается на чистой прибыли за год и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	2018	2019	2020
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, тыс. тенге	23 726 226	36 509 521	23 304 936
Средневзвешенное количество простых акций	34 890	34 890	34 890
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге</b>	<b>680 029</b>	<b>1 046 418</b>	<b>667 955</b>

## Информация о вознаграждениях

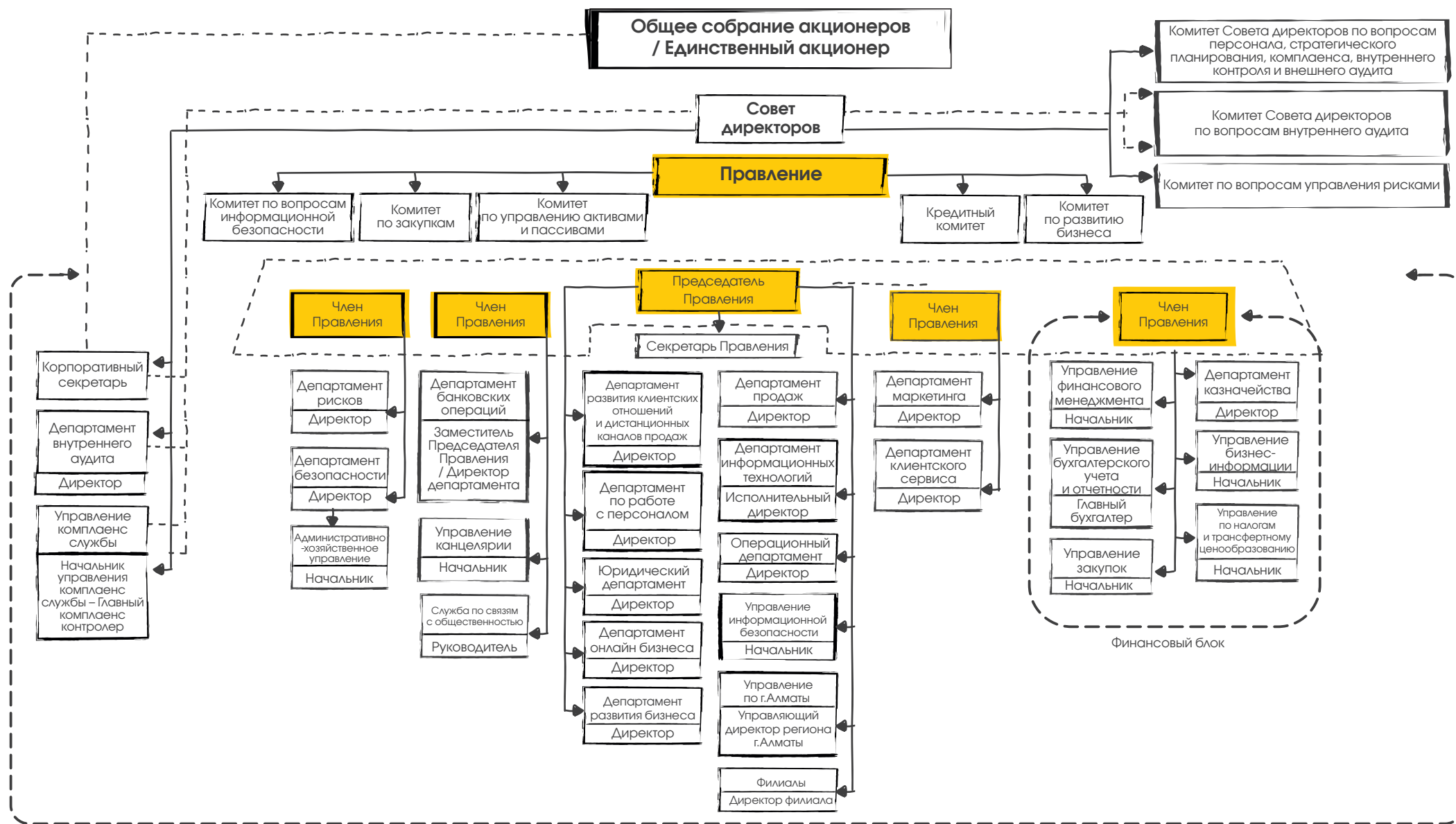
Общий размер вознаграждений, выплаченных членам Совета директоров и членам Правления, в 2018, 2019 и 2020 годах может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2018	2019	2020
Члены Совета директоров	1 100 332	392 313	364 667
Члены Правления	578 288	1 253 192	618 551
<b>Итого выплаченные вознаграждения</b>	<b>1 678 620</b>	<b>1 645 505</b>	<b>983 218</b>



# Организационная структура Банка

Организационная структура Банка представлена следующим образом:



Взаимодействие структурных подразделений ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Обозначения:  
 — подотчетность/подчиненность  
 - - - взаимодействие

## Структурные подразделения:

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

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

## Руководители ключевых подразделений:

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

## Глоссарий:

**БВУ** -банки второго уровня;

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

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

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

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

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

**МСФО**-Международные Стандарты Финансовой Отчетности;



# Контактная информация для инвесторов:

## Юридический и фактический адрес:

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

## Служба по связям с общественностью:

### Адилбек Махмед

Руководитель службы по связям  
с общественностью

✉ MAdilbek@homecredit.kz  
☎ +7(727) 244-55-06 (вн.1520)

### Александра Умбеталиева

менеджер по PR проектам

✉ Aumbetaliteva@homecredit.kz  
☎ +7(727) 244-55-06

## Реквизиты аудитора:

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

## Департамент казначейства:

### Самат Алькенов

Директор департамента  
✉ SALkenov@homecredit.kz

### Андрей Хегай

Главный дилер:  
✉ AKhegay@Homecredit.kz;

### Асель Илимжанова

Отдел по работе с финансовыми институтами  
и рейтинговыми агентствами:

✉ Allimzhanova@homecredit.kz  
☎ 8(727)244 54 82

## Реквизиты регистратора:

Центральный депозитарий ценных бумаг  
Адрес: г.Алматы, мкр-н Самал-1, д.28.

✉ csd@kacd.kz, web@kacd.kz  
☎ +7 (727) 312 33 04, 8 800 080 8668

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

Годовой отчет за 2020 год подписан членами Совета Директоров:

Член Совета директоров,  
Председатель Правления  
Карел Горак



Независимый директор  
Анвар Г. Сайденов



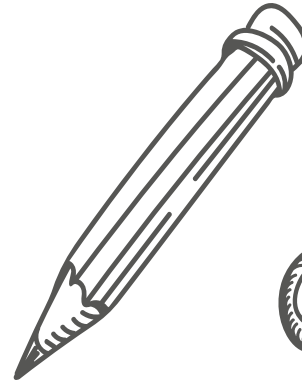
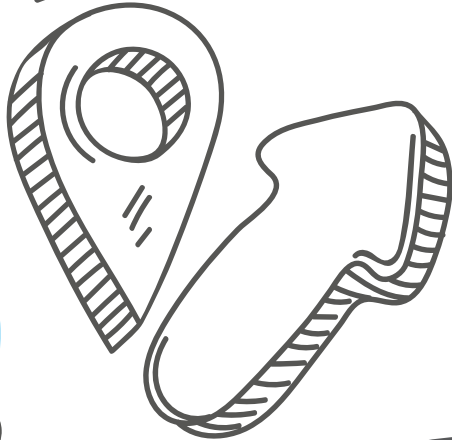
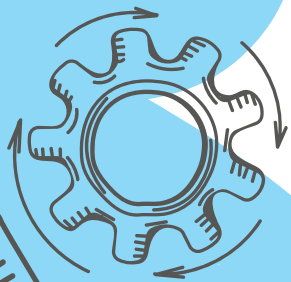
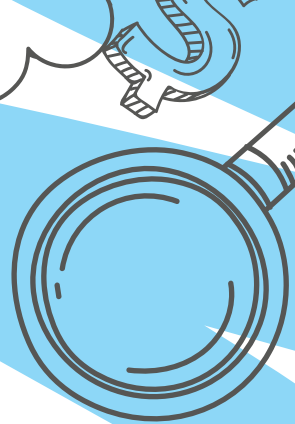
# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

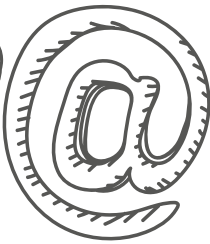


# HOME CREDIT BANK

EA

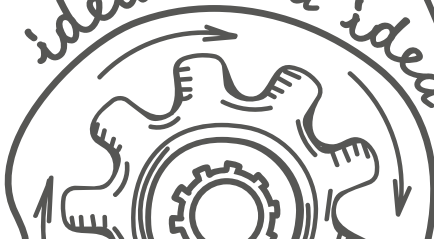


## BUSINESS



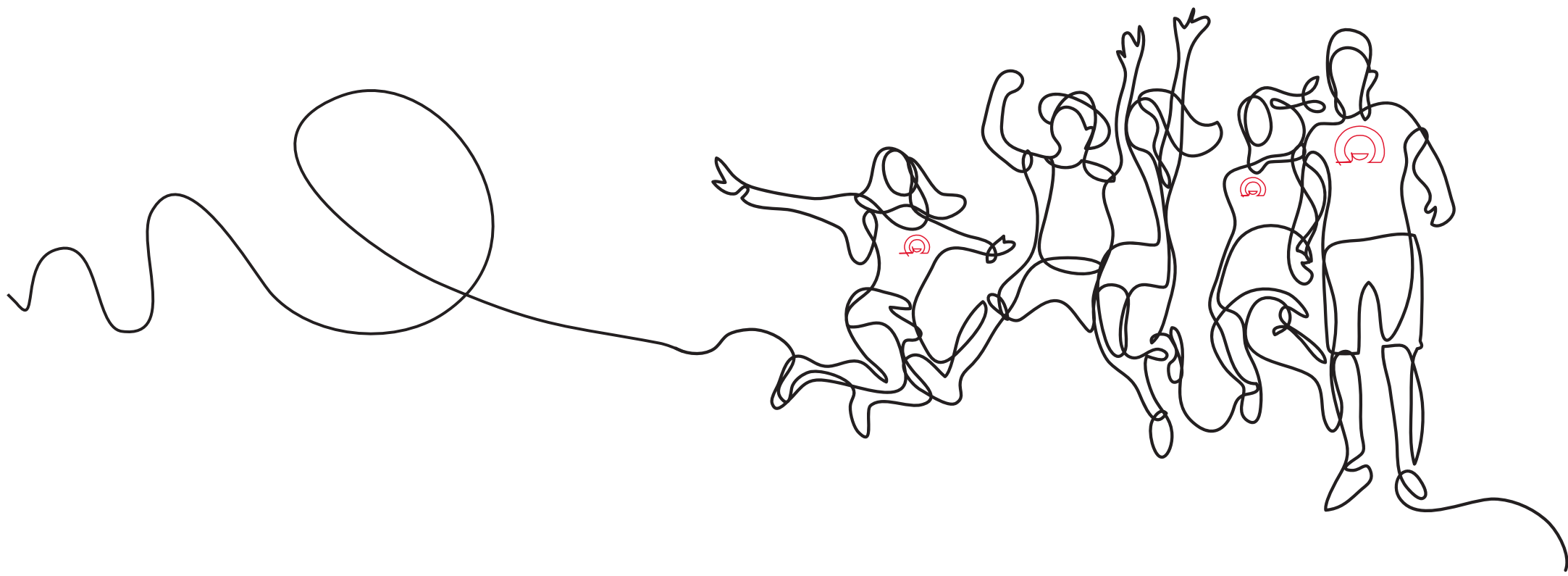
## Idea

idea idea idea



# Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов.....	4
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
Примечания к финансовой отчетности .....	12-76





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

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

## АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ независимых аудиторов

### Акционеру и Совету директоров ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

#### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» {далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации. По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

#### Основание для выражения мнения

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

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

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные розничным клиентам, составляют 76% 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"> <li>- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным розничным клиентам (распределение между стадиями 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9);</li> <li>- оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);</li> <li>- оценка прогнозной информации при определении использованных сценарие развития экономики.</li> </ul> <p>В соответствии с учетной политикой Банка, ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам рассчитывается путем использования математических моделей. Займы, выданные розничным клиентам, являются необеспеченными и величина убытка в случае дефолта основывается на статистике погашений по кредитам.</p> <p>Существует повышенный риск существенного искажения ожидаемых кредитных убытков в текущем году из-за возросшей неопределенности суждений и оценок в результате COVID-19.</p> <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных розничным клиентам, и связанной с этим неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением наших специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- Мы провели проверку вводных данных с подтверждающими документами на выборочной основе.</li> <li>- Мы оценили общую обоснованность экономических прогнозов, сравнив прогнозы Компании с нашими собственными смоделированными прогнозами. В рамках этой работы мы поставили под сомнение разумность рассмотрения Компанией экономической неопределенности, связанной с COVID-19.</li> <li>- Мы оценили прогностическую способность методологии Банка путем сравнения расчетов, сделанных по состоянию на 31 декабря 2019 года, с фактическими результатами за 2019 год.</li> </ul> <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, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет, 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 и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

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

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

## Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств  
- вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

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



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



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

3 марта 2021 года

**ТОО «КПМГ Аудит»**

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

	Примечание	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	90,371,795	93,035,675
Процентные расходы	5	(30,999,395)	(29,537,657)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>59,372,400</b>	<b>63,498,018</b>
Комиссионные доходы	6	14,246,515	20,120,980
Комиссионные расходы	6	(4,471,098)	(2,707,563)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>9,775,417</b>	<b>17,413,417</b>
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	3,479,688	(7,465,536)
Доход от штрафов		1,352,334	4,326,628
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	8	(7,965,767)	887,188
Чистый убыток от модификации условий по финансовым активам	14	(1,106,276)	-
Прочие операционные доходы, нетто		850,810	550,930
<b>Операционный доход</b>		<b>65,758,606</b>	<b>79,210,645</b>
(Начисление)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	9	(3,608,786)	622,880
Начисление резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов		(333,618)	(180)
Общие административные расходы	10	(32,051,257)	(33,981,357)
<b>Прибыль до подоходного налога</b>		<b>29,764,945</b>	<b>45,851,988</b>
Расход по подоходному налогу	11	(6,460,009)	(9,342,467)
<b>Прибыль текущего года</b>		<b>23,304,936</b>	<b>36,509,521</b>
Прочий совокупный доход за вычетом подоходного налога			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		26,216	(77,187)
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		389	24,318
- Хеджирование денежных потоков-эффективная часть изменений в справедливой стоимости		(128,796)	21,434
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за год за вычетом подоходного налога</b>		<b>(102,191)</b>	<b>(31,435)</b>
<b>Итого совокупного дохода за год</b>		<b>23,202,745</b>	<b>36,478,086</b>
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	29	667,955	1,046,418

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 76, была подписана руководством 3 марта 2021 года:

Горак Карел  
Председатель Правления



Масангалиева Гаухар  
Главный бухгалтер

	Примечание	31 декабря 2020 тыс. тенге	31 декабря 2019 тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	66,107,784	65,153,329
Счета и депозиты в банках	13	1,477,222	1,916,430
Кредиты, выданные розничным клиентам	14	297,490,660	332,943,998
Инвестиционные ценные бумаги:			
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	15	-	13,268,098
- Не обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	15	5,064,610	7,503,037
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	4,799,205	195,912
Основные средства и нематериальные активы	17	13,219,653	11,828,426
Прочие активы	18	5,523,052	6,138,807
<b>Итого активов</b>		<b>393,682,186</b>	<b>438,948,037</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	1,623,961	2,714,267
Счета и депозиты банков	20	50,764,946	63,493,833
Текущие счета и депозиты клиентов:			
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	21	137,684,061	98,059,917
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	21	41,465,385	74,142,230
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	30,446,842	40,447,348
Прочие привлеченные средства	23	6,002,436	45,047,424
Депозитные сертификаты	25	19,488,485	19,834,825
Обязательства по аренде	34	3,770,012	3,426,397
Прочие обязательства	26	9,325,729	9,874,180
<b>Итого обязательств</b>		<b>300,571,857</b>	<b>357,040,421</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	27	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль		87,971,088	76,666,184
Резерв хеджирования		(128,796)	-
Резерв изменения справедливой стоимости		68,534	41,929
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>93,110,329</b>	<b>81,907,616</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>393,682,186</b>	<b>438,948,037</b>
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	28	2,508,059	2,223,208



	2020 KZT'000	2019 KZT'000
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	91,473,481	93,374,934
Процентные расходы выплаченные	(32,913,290)	(27,733,212)
Комиссионные доходы полученные	14,408,916	20,145,916
Комиссионные расходы выплаченные	(4,405,453)	(2,900,561)
Чистые выплаты по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,006,357)	(4,452,334)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	165,832	178,645
Поступления от штрафовПрочие доходы полученные, нетто	1,352,334	4,326,628
Общие административные расходы	850,810	550,930
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>	<b>(28,546,987)</b>	<b>(29,441,900)</b>
Кредиты розничным клиентам	29,859,490	(66,279,159)
Счета и депозиты в банках	987,103	523,584
Инвестиционные ценные бумаги	16,164,667	(3,847,581)
Прочие активы	(1,402,169)	(182,975)
<b>Увеличение операционных обязательств</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	3,724,093	30,432,150
Счета и депозиты банков	(14,782,245)	267,172
Депозитные сертификаты	(344,942)	12,149,388
Прочие обязательства	(81,988)	179,919
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>74,503,295</b>	<b>27,291,544</b>
Подоходный налог уплаченный	(5,295,191)	(9,449,619)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>69,208,104</b>	<b>17,841,925</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4,139,587)	(3,498,306)
Поступления от реализации основных средств	37,816	29,135
<b>Чистая величина денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>	<b>(4,101,771)</b>	<b>(3,469,171)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления прочих привлеченных средств	1,000,000	57,584,807
Погашение прочих заемных средств	(44,898,000)	(48,165,300)
Выпуск долговых ценных бумаг	60,000	5,033,700
Погашение долговых ценных бумаг	(10,000,000)	(14,768,502)
Дивиденды выплаченные	(12,000,032)	(17,500,015)
Выплаты по обязательствам по аренде	(1,535,528)	(1,457,824)
<b>Чистая величина денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(67,373,560)</b>	<b>(19,273,134)</b>
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(2,267,227)</b>	<b>(4,900,380)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	3,221,928	(206,367)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(246)	472
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года</b>	<b>65,153,329</b>	<b>70,259,604</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года</b> (Примечание 12)	<b>66,107,784</b>	<b>65,153,329</b>

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

	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости	Резерв хеджирования	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
<b>тыс. тенге</b>					
Остаток на 1 января 2019 года	5,199,503	73,364	-	57,656,678	62,929,545
<b>Итого совокупного дохода</b>					
Прибыль за год	-	-	-	36,509,521	36,509,521
<b>Прочий совокупный убыток</b>					
<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	-	(77,187)	-	-	(77,187)
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	24,318	-	-	24,318
- Нетто-величина, реклассифицированная в состав прибыли или убытка	-	21,434	-	-	21,434
<b>Итого прочего совокупного дохода</b>	-	<b>(31,435)</b>	-		<b>(31,435)</b>
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	-	<b>(31,435)</b>		<b>36,509,521</b>	<b>36,478,086</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>					
Дивиденды, объявленные и выплаченные (Примечание 27(б))	-	-	-	(17,500,015)	(17,500,015)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>5,199,503</b>	<b>41,929</b>		<b>76,666,184</b>	<b>81,907,616</b>
<b>тыс. тенге</b>					
Остаток на 1 января 2020 года	5,199,503	41,929	-	76,666,184	81,907,616
<b>Итого совокупного дохода</b>					
Прибыль за год	-	-		23,304,936	23,304,936
<b>Прочий совокупный убыток</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):				-	
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	26,216		-	26,216
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	389		-	389
- Нетто-величина, реклассифицированная в состав прибыли или убытка	-	-		-	
<b>Итого прочего совокупного дохода/(убытка)</b>	-	<b>26,605</b>	(128,796)	-	(128,796)
<b>Итого совокупного дохода/(убытка) за год</b>	-	<b>26,605</b>	<b>(128,796)</b>	<b>23,304,936</b>	<b>(102,191)</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>					
Дивиденды, объявленные и выплаченные (Примечание 27(б))	-	-	(128,796)	(12,000,032)	(12,000,032)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>5,199,503</b>	<b>68,534</b>	<b>(128,796)</b>	<b>87,971,088</b>	<b>93,110,329</b>

Отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## 1. Введение

### (а) Организационная структура и деятельность

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

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

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имел 17 филиалов и 48 отделений (31 декабря 2019 года: 17 филиалов и 48 отделений).

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» через компанию «ППФ Файнэншл Холдингс Б.В.», зарегистрированную в Нидерландах.

### (б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

Первые месяцы 2020 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, в целях защиты жизни и здоровья граждан было принято решение ввести в соответствии с законодательством Республики Казахстан на всей территории Республики Казахстан чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года на срок до 12 мая 2020 года. В течение периода чрезвычайного положения местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Казахстан, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в государственный бюджет, что, по всей видимости, может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

Для поддержания непрерывности деятельности Банк продолжает осуществлять операции с использованием удаленного доступа и принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Банка. Также Банк обеспечивает организацию работы подразделений, осуществляющих обработку операций клиентов, бесперебойное функционирование банкоматов, терминалов, интернет-банкинга, мобильного банкинга, инкассаторской службы, службы «Call-center», службы доставки платежных карт.

С продлением карантина в г. Алматы и других крупных городах Казахстана, 50% работников головного офиса работают дистанционно.

Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Банка, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию, Банк скорректировал макроэкономические показатели в расчетах ожидаемых кредитных убытков. Вместе с тем, нельзя исключать возможности того, что продление на длительный срок режима самоизоляции, дальнейшее ужесточение мер по предотвращению дальнейшего распространения инфекции или неблагоприятное влияние таких мер на экономические условия, в которых Банк осуществляет свою деятельность, окажут отрицательное влияние на деятельность Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Кроме того, Банк анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готов соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Банк продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## 2. Основы учета

### (а) Заявление о соответствии МСФО

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

### (б) База для определения стоимости

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

### (в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

### (г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

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

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

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3(е)(iv), Примечание 4 и Примечание 14.
- Признание комиссионных доходов от страхования – Примечание 6.
- Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 37.

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

#### **(д) Оценка справедливой стоимости**

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

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

- *Уровень 1*: котированные (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках.
- *Уровень 2*: исходные данные, помимо котированных цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие как цены) либо косвенно (т. е. определенные на основе цен).
- *Уровень 3*: исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные). Если исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть отнесены к различным уровням иерархии справедливой стоимости, то оценка справедливой стоимости в целом относится к тому уровню иерархии, которому соответствуют исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки.

Банк признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на дату окончания отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место. Дальнейшая информация о допущениях, сделанных при оценке справедливой стоимости, содержится в Примечании 37 – финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.

### **3. Основные положения учетной политики**

#### **(а) Учет хеджирования потоков денежных средств**

С 1 января 2020 года Банк начал применение учета хеджирования потоков денежных средств от возможных изменений потоков денежных средств, которые обусловлены определенным риском, связанным с признанным активом или обязательством, и могут повлиять на прибыль или убыток. Банка определяет по собственному усмотрению некоторые производные инструменты, удерживаемые для управления рисками, в категорию инструментов хеджирования, отвечающих требованиям отношений хеджирования.

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

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

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

Отношения хеджирования подлежат прекращению в случаях, когда:

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

**(б) Иностранная валюта**

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

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

**(в) Процентная ставка****Эффективная процентная ставка**

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

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

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

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

**Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость**

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

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

**Расчет процентного дохода и расхода**

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

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

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

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

#### **Представление информации**

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

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

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

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

#### **(г) Комиссионные доходы и расходы**

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

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

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

#### **(д) Денежные средства и их эквиваленты**

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

#### **(е) Финансовые активы и финансовые обязательства**

##### **(i) Классификация финансовых инструментов**

###### **Финансовые активы**

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.
- Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:
- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

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

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

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

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

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

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



### Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

У всех розничных кредитов Банка есть условия о досрочном погашении.

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

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

#### *Финансовые обязательства*

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

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

### **(ii) Прекращение признания**

#### **Финансовые активы**

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

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

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

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

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

#### **Финансовые обязательства**

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

### **(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**

## Финансовые активы

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

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

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

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика

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

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

#### **Финансовые обязательства**

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

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

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

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

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

#### **(iv) Обесценение**

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

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

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

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

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

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

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

#### **Реструктурированные финансовые активы.**

- В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:
- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

### Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

### Списания

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

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

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

В течение 2020 года Банк пересмотрел подход к политике списания кредитов, выданных клиентам, начал применять частичное списание по кредитам, просроченным более чем на 180 дней, и полное списание по кредитам, просроченным более чем на 1080 дней. В 2019 году Банк частично списал кредиты, просроченные более чем на 360 дней. Влияние изменений в оценках было применено перспективно к финансовой отчетности в 2020 году, что привело к уменьшению валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под убытки на сумму 5,442,959 тыс. тенге (включая эффект от реализации частичного списания по кредитам, просроченным более чем на 180 дней на сумму 4,861,212 тыс. тенге) по состоянию на 31 декабря 2020 года.

В случае реализации Банком политики списания кредитов, просроченных в 2019 году более чем на 180 дней, сумма списанных кредитов, просроченных в 2019 году более чем на 180 - 360 дней, составила бы 3,554,551 тыс. тенге.

#### **(ж) Кредиты, выданные клиентам**

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

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

#### **(з) Инвестиционные ценные бумаги**

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

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

#### **(и) Соглашения «РЕПО»**

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

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

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

#### **(л) Обязательства по предоставлению займов**

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

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

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

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

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

#### **(м) Основные средства**

##### **Собственные активы**

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

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

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

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

#### **(н) Нематериальные активы**

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

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

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

#### **(о) Акционерный капитал**

##### **(i) Обыкновенные акции**

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

##### **(ii) Дивиденды**

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

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

#### **(п) Налогообложение**

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

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

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



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

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

#### **(р) Аренда**

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

#### **(i) Договоры аренды, по которым Банк является арендатором**

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

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную сумму обязательства по аренде, скорректированную на любую величину арендных платежей, осуществленных на дату или до даты начала аренды, плюс любые понесенные первоначальные прямые затраты и оценочное значение затрат на демонтаж и перемещение базового актива или восстановление базового актива или участка, на котором он расположен, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде. Актив в форме права пользования впоследствии амортизируется линейным методом с даты начала срока аренды до ее окончания, за исключением случаев, когда в результате аренды Банк получает право собственности на базовый актив к концу срока аренды или стоимость актива в форме права пользования отражает возможность реализации Банком опциона на покупку. В этом случае актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется на той же основе, что и актив, полученный в результате использования основных средств. Кроме того, сумма актива в форме права пользования периодически уменьшается на величину убытков от обесценения, если таковые имеются, и корректируется с учетом переоценки обязательства по аренде.

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

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

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

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

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

**(с) Сегментная отчетность**

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

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

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял их досрочно при подготовке данной финансовой отчетности.

**Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16**

Поправки Фазы 2 обеспечивают практическое освобождение от некоторых требований стандартов. Эти освобождения относятся к модификации финансовых инструментов, договоров аренды или хеджирования, когда базовая процентная ставка в контракте заменяется новой альтернативной базовой ставкой. Когда основа для определения денежных потоков предусмотренных договором по финансовому инструменту изменяется как прямое следствие реформы базовых процентных ставок и осуществляется на экономически эквивалентной основе, поправки к Фазе 2 предоставляют практическое средство для обновления эффективной процентной ставки финансового инструмента до применения существующих требований в стандартах. Поправки также предусматривают исключение для использования пересмотренной ставки дисконтирования, которая отражает изменение процентной ставки при переоценке обязательства по аренде из-за модификации договора аренды, которая требуется в результате реформы базовых процентных ставок. Поправки к Фазе 2 предоставляют ряд освобождений от определенных требований к учету хеджирования, когда изменение, требуемое реформой базовых процентных ставок, происходит в отношении объекта хеджирования и/или инструмента хеджирования, и, следовательно, отношения хеджирования могут продолжаться без каких-либо перерывов.

**Прочие стандарты**

Следующие новые стандарты и поправки к ним, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- *Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3).*
- *Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16).*
- *Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1).*
- *Обременительные договоры - затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37).*
- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».*
- *Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства».*

**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 31.

**Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков****Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения**

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

**Значительное повышение кредитного риска**

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

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

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

**Уровни кредитного риска**

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

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

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

**Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)**

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

**Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)**

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

### *Создание временной структуры вероятности дефолта*

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

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

### *Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска*

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

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное с момента первоначального признания, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта. В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, а в отношении подверженности риску, связанному со средствами и счетами в банках и ценными бумагами – свыше 1 дня. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

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

### *Определение понятия «дефолт»*

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- подверженность риску в отношении счетов и средств в банках и ценных бумаг – просрочка составляет более 7 дней.

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);

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

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

#### *Включение прогнозной информации*

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

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

#### *Модифицированные финансовые активы*

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

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

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

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

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

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

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(д)(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 временно й структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам 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 востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать не востребовавшийся 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 2020 года		
	тыс. тенге	Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	57,500,847	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	1,477,222		
Инвестиционные ценные бумаги	5,064,610		

#### 5. Чистый процентный доход

##### Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки:

Кредиты, выданные розничным клиентам

Денежные средства и их эквиваленты

Инвестиционные ценные бумаги

##### Итого процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки

##### Процентные расходы

Текущие счета и депозиты клиентов

Выпущенные долговые ценные бумаги

Счета и депозиты банков

Прочие привлеченные средства

Депозитные сертификаты

Обязательства по аренде

##### Итого процентных расходов

##### Чистый процентный доход

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам	85,297,551	88,606,102
Денежные средства и их эквиваленты	4,146,798	3,357,348
Инвестиционные ценные бумаги	927,446	1,072,225
<b>Итого процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>90,371,795</b>	<b>93,035,675</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	(14,705,534)	(14,119,850)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,657,861)	(5,898,865)
Счета и депозиты банков	(4,300,108)	(4,487,509)
Прочие привлеченные средства	(3,911,540)	(2,434,479)
Депозитные сертификаты	(2,888,718)	(2,117,587)
Обязательства по аренде	(535,634)	(479,367)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(30,999,395)</b>	<b>(29,537,657)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>59,372,400</b>	<b>63,498,018</b>

**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.

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Комиссионный доход по страхованию	12,467,919	16,386,657
Карточные операции	1,120,078	391,171
Комиссии за досрочное погашение кредитов	576,519	653,397
Переводные операции	21,517	356,662
Комиссии от партнеров	7,138	2,215,575
Прочие комиссионные доходы	53,344	117,518
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>14,246,515</b>	<b>20,120,980</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Комиссии за услуги верификации данных	(991,802)	(1,025,975)
Обработка операций по платежным картам	(962,591)	(664,185)
Расчетные операции	(941,468)	(358,115)
Комиссии, уплаченные партнерам	(717,140)	(281,261)
Взносы в фонд страхования депозитов	(448,442)	(256,934)
Прочие комиссионные расходы	(409,655)	(121,093)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(4,471,098)</b>	<b>(2,707,563)</b>

Комиссии, представленные в данном примечании, включают доходы в сумме

14,193,171 тыс. тенге (2019 год; 20,003,462 тыс. тенге) и расходы в сумме 3,119,975 тыс. тенге (2019 год; 2,228,355 тыс. тенге), относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

*Остатки по договорам*

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

<b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря</b>	<b>31 декабря</b>
	<b>2020 года</b>	<b>2019 года</b>
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов» (Примечание 18)	2,390,767	3,020,898

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

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



Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15
Услуги по страхованию	<p>Банк предоставляет услуги страхового агента розничным клиентам (страховые полисы) в соответствии с рамочным соглашением, заключенным между Банком и страховой компанией.</p> <p>Банк выступает в качестве страхового агента и предлагает клиентам страховые полисы от имени страховой компании. Банку выплачивается агентская комиссия в сумме, пропорциональной сумме поступивших страховых премий.</p> <p>Имеются два вида договоров с розничными клиентами: (1) покупка страхового полиса вместе с оформлением кредита, оплата за страховой полис производится за счет денежных средств, полученных по договору займа и (2) отдельная покупка страхового полиса.</p> <p>Страховой полис приобретается на добровольной основе и не является условием для получения кредита, он не влияет на процентную ставку по кредиту. Таким образом, страховой взнос не рассматривался в рамках эффективной процентной ставки.</p>	Вознаграждение за проведение операции, признается в момент совершения соответствующей операции.
Комиссии от партнеров	<p>Банк предоставляет агентские услуги третьим сторонам в соответствии с рамочным соглашением, заключенным между Банком и торговыми компаниями.</p> <p>Банк выступает в качестве агента торговых компаний и предлагает дополнительные услуги в точках продаж. Данные услуги, предоставляемые торговыми компаниями, относятся к подписке на услуги по возврату утерянных предметов в рамках пакета под названием «Хранитель». Клиент получает кольцо для ключа и два стикера с информацией о награде за возврат и контактные номера торговых компаний для тех, кто найдет потерянные предметы. Банку выплачивается вознаграждение за агентские услуги в сумме, пропорциональной сумме, поступившей от клиентов за услуги.</p> <p>Соглашением для целей применения МСФО (IFRS) 15 будет рамочное соглашение между Банком и Торговой компанией вместе с индивидуальными соглашениями, заключенными между Торговой компанией и розничным клиентом.</p>	Выручка, связанная с проведением операции, признается в момент совершения соответствующей операции.

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

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Валютные свопы с PPF Banka A.S. сроком от 1 до 2 лет, нетто	1,297,352	(5,707,395)
Валютные свопы с ПАО «ВТБ Банк» сроком в 1 год, нетто	1,933,405	(1,614,962)
Краткосрочные валютные свопы с ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	448,319	-
Валютные свопы с ПАО «Совкомбанк» сроком в 2 года, нетто	197,508	(149,556)
Краткосрочные валютные свопы на КФБ, нетто	(396,896)	6,377
	<b>3,479,688</b>	<b>(7,465,536)</b>

**8. Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой**

	<b>2020 год</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2019</b> <b>KZT'000</b>
Курсовые разницы, нетто	(8,064,768)	862,879
Дилинговые операции, нетто	99,001	24,309
	<b><u>(7,965,767)</u></b>	<b><u>887,188</u></b>

**9. Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой**

	<b>2020 год</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2019 год</b> <b>тыс. тенге</b>
Кредиты, выданные розничным клиентам (Примечание 14)	(3,441,479)	754,618
Денежные средства и их эквиваленты (примечание 12)	(246)	472
Инвестиционные ценные бумаги (Примечание 15)	(389)	(6,817)
Прочие активы (Примечание 18)	(166,672)	(125,393)
	<b><u>(3,608,786)</u></b>	<b><u>622,700</u></b>

**10. Общие административные расходы**

	<b>2020 год</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2019 год</b> <b>тыс. тенге</b>
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	14,976,431	15,731,011
Износ и амортизация Информационные технологии	4,422,933	4,200,521
Профессиональные услуги	3,162,499	2,711,788
Телекоммуникационные и почтовые услуги	2,133,395	2,580,304
Реклама и маркетинг	2,678,016	2,539,246
Услуги коллекторских компаний	1,229,365	1,986,200
Налоги, отличные от подоходного налога	1,245,750	1,382,315
Аренда	884,256	971,077
Командировочные расходы	486,169	677,182
Прочие комиссионные расходы	100,865	356,703
	731,578	845,010
	<b><u>32,051,257</u></b>	<b><u>33,981,357</u></b>

**II. Расход по подоходному налогу**

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Расход по подоходному налогу</b>		
Расход по текущему подоходному налогу	5,182,758	10,410,330
Текущий подоходный налог, недоплаченный/ (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	123,885	(257,141)
	<b>5,306,643</b>	<b>10,153,189</b>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,153,366	(810,722)
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>6,460,009</b>	<b>9,342,467</b>

В 2020 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2019 год: 20%).

**Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:**

	<b>2020 год</b>		<b>2019 год</b>	
	<b>тыс. тенге</b>	<b>%</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>%</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>29,764,945</b>	<b>100</b>	<b>45,851,988</b>	<b>100</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	5,952,989	20.0	9,170,398	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	383,135	1.3	429,210	0.9
Подоходный налог, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	123,885	(0.4)	(257,141)	(0.6)
	<b>6,460,009</b>	<b>21.7</b>	<b>9,342,467</b>	<b>20.3</b>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

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

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

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

<b>2020 год тыс. тенге</b>	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в составе собственного капитала</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>
Основные средства и нематериальные активы	(395,465)	119,414	-	(276,051)
Активы в форме права пользования	(713,022)	10,649	-	(702,373)
Кредиты, выданные клиентам	-	115,401	-	115,401
Прочие активы	(40,911)	5,132	-	(35,779)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	503,670	(1,285,739)	32,199	(749,870)
Счета и депозиты банков	69,247	(50,327)	-	18,920
Обязательства по аренде	685,279	68,723	-	754,002
Прочие обязательства	1,106,091	(136,619)	-	969,472
	<b>1,214,889</b>	<b>(1,153,366)</b>	<b>32,199</b>	<b>93,722</b>
<b>2019 год тыс. тенге</b>	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>Эффект перехода на МСФО (IFRS) 16</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>
Основные средства и нематериальные активы	(436,735)	-	41,270	(395,465)
Активы в форме права пользования	-	(718,700)	5,678	(713,022)
Прочие активы	(98,056)	-	57,145	(40,911)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(98,900)	-	602,570	503,670
Счета и депозиты банков	74,143	-	(4,896)	69,247
Обязательства по аренде	-	718,700	(33,421)	685,279
Прочие обязательства	963,715	-	142,376	1,106,091
	<b>404,167</b>	<b>-</b>	<b>810,722</b>	<b>1,214,889</b>

## 12. Денежные средства и их эквиваленты

	<b>2020 год тыс. тенге</b>	<b>2019 год тыс. тенге</b>
Денежные средства в кассе	8,606,937	8,211,154
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом BBB-)	26,310,853	17,054,910
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,949,842	1,082,373
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	234,534	2,100,111
- с кредитным рейтингом ниже B+ не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	59	86
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>3,184,435</b>	<b>3,229,211</b>
Оценочный резерв под убытки	(663)	(345)
<b>Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>3,183,772</b>	<b>3,228,866</b>
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
Срочные депозиты в НБРК (с кредитным рейтингом BBB-)	28,006,222	36,658,399
<b>Итого эквивалентов денежных средств</b>	<b>28,006,222</b>	<b>36,658,399</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>66,107,784</b>	<b>65,153,329</b>

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

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

тыс. тенге

#### Денежные средства и их эквиваленты

Остаток на 1 января

Чистое изменение оценочного резерва под убытки

Новые финансовые активы, созданные или приобретенные

Изменения курса валют и прочие изменения

**Остаток на 31 декабря**

	2020 год		2019 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января	345	345	802	802
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	186	186	(479)	(479)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	60	60	7	7
Изменения курса валют и прочие изменения	72	72	15	15
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>663</b>	<b>663</b>	<b>345</b>	<b>345</b>

#### 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 2020 года сумма минимального резерва составляла 3,227,586 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 2,908,297 тыс. тенге).

### 13. Счета и депозиты в банках

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «BBB+»	1,477,22	1,753,410
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	163,020
<b>Итого счетов и депозитов в банках</b>	<b>1,477,222</b>	<b>1,916,430</b>

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 первом квартале 2020 года Банк открыл депозит на общую сумму 1,477,222 тыс. тенге, имеющий плавающую процентную годовую ставку ЛИБОР, который служит обеспечением по операциям с картами VISA (31 декабря 2019 года: 1,916,430 тыс. тенге, имеющий фиксированную процентную ставку 1.5% годовых, который служит обеспечением по сделкам валютного свопа).

**14. Кредиты, выданные розничным клиентам**

	<b>2020 год</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2019 год</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты, выданные денежными средствами	156,486,137	170,639,386
Потребительские кредиты, выданные клиентам	106,355,806	135,658,454
Кредитные карты	43,819,299	40,041,998
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>306,661,242</b>	<b>346,339,838</b>
Оценочный резерв под убытки	(9,170,582)	(13,395,840)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, нетто</b>	<b>297,490,660</b>	<b>332,943,998</b>

В 2020 году уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля было вызвано карантином в Казахстане в период с апреля по июль 2020 года, который повлиял на объем новых клиентов, кроме того, снизилось количество существующих кредитов с пролонгацией срока погашения. Сумма новых кредитов, выданных в 2020 году составила 193,513,706 тыс. тенге (в 2019 году: 268,556,746 тыс. тенге), а соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки составило 3,882,878 тыс. тенге (в 2019 году: 6,870,938 тыс. тенге).

В 2020 году кредиты в сумме 223,540,003 тыс. тенге (2019 год: 192,351,427 тыс. тенге) были погашены, в результате чего соответствующее уменьшение оценочного резерва под убытки составило 2,379,471 тыс. тенге (2019 год: 4,995,298 тыс. тенге).

Списание кредитов балансовой стоимостью 9,652,209 тыс. тенге (2019 год: чистое восстановление за вычетом списанных кредитов в сумме 189,968 тыс. тенге) привело к уменьшению (в 2019 году: увеличению) оценочного резерва под убытки на ту же сумму по кредитам, включенным в Стадию 3.

**(а) Анализ изменения резерва под кредитные убытки**

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

Режим чрезвычайного положения был объявлен в Казахстане в 16 марта по 11 мая 2020 года вследствие пандемии коронавируса. В период с 15 марта по 15 июня заемщикам была предоставлена отсрочка оплаты в рамках процедуры приостановки погашения основного долга и процентов по кредитам, выданным физическим лицам и юридическим лицам, которые пострадали в результате введения чрезвычайного положения. В результате этого убыток от изменения условий кредитов в размере 1,106,276 тыс. тенге был признан в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

тыс. тенге	2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Остаток на 1 января	3,803,935	1,831,057	6,786,341	12,421,333
Перевод на Стадию 1	72,387	(72,387)	-	-
Перевод на Стадию 2	(132,271)	132,271	-	-
Перевод на Стадию 3	(73,544)	(1,217,804)	1,291,348	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные*	3,554,461	1,168,005	2,148,472	6,870,938
Чистое изменение оценочного резерва под убытки** (Списания)/восстановление списаний**	(2,897,680)	14,639	(4,742,515)	(7,625,556)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,539,157	1,539,157
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>4,327,288</b>	<b>1,855,781</b>	<b>7,212,771</b>	<b>13,395,840</b>

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

\*\* Включая влияние погашений (включая досрочные погашения).

В течение 2019 года Банк взыскал 10,521,917 тыс. тенге по ранее списанным просроченным кредитам, после чего были применены временные меры по взысканию задолженности, списанной со счета резерва, включая иски в адрес банков второго уровня и усиленную работу с привлечением частных судебных приставов. В результате Банк пересмотрел свой подход к списанию кредитов, просроченных более чем на 360 дней, включая ожидания в отношении их взыскания.

**(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам**

Кредиты, просроченные по договору более чем на 90 дней, считаются Банком невозвратными. По состоянию на 31 декабря 2020 года общий резерв под обесценение к валовой балансовой стоимости невозвратных кредитов составил 62% (31 декабря 2019 года: 90%).

**31 Декабря 2020 года**

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



В 2020 году Банк включил в свои системы дополнительный качественный показатель для определения критерия дефолта (Примечание 2(г)) - наличие просроченных кредитов, выданных клиентам в других банках, на срок более 90 дней. Влиянием изменения стало увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, отнесенных к Стадии 3, на 8,741,585 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2020 года. Влияние убытка от обесценения за 2020 год является несущественным.

## 31 декабря 2019 года

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно -обесцененными	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно -обесцененными	Итого
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	142,221,073	15,144,599	-	1157,365,672
Просроченные на срок менее 30 дней	2,215,226	1,328,296	-	3,543,522
Просроченные на срок 31-90 дней	-	2,125,470	-	2,125,470
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,877,163	2,877,163
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,120,924	3,120,924
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,606,635	1,606,635
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>144,436,299</b>	<b>18,598,365</b>	<b>7,604,722</b>	<b>170,639,386</b>
Оценочный резерв под убытки	(2,134,259)	(962,541)	(3,664,577)	(6,761,377)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>142,302,040</b>	<b>17,635,824</b>	<b>3,940,145</b>	<b>163,878,009</b>
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	121,699,537	4,186,414	-	125,885,951
Просроченные на срок менее 30 дней	1,510,881	627,421	-	2,138,302
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1,632,697	-	1,632,697
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,056,027	2,056,027
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	2,583,764	2,583,764
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,361,713	1,361,713
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>123,210,418</b>	<b>6,446,532</b>	<b>6,001,504</b>	<b>135,658,454</b>
Оценочный резерв под убытки	(2,051,630)	(767,682)	(2,978,165)	(5,797,477)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>121,158,788</b>	<b>5,678,850</b>	<b>3,023,339</b>	<b>129,860,977</b>
<i>Кредитные карты</i>				
Непросроченные	36,962,522	708,275	-	37,670,797
Просроченные на срок менее 30 дней	540,857	55,599	-	596,456
Просроченные на срок 31-90 дней	-	508,351	-	508,351
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	505,717	505,717
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	642,725	642,725
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	117,952	117,952
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>37,503,379</b>	<b>1,272,225</b>	<b>1,266,394</b>	<b>40,041,998</b>
Оценочный резерв под убытки	(141,399)	(125,558)	(570,029)	(836,986)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>37,361,980</b>	<b>1,146,667</b>	<b>696,365</b>	<b>39,205,012</b>
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>305,150,096</b>	<b>26,317,122</b>	<b>14,872,620</b>	<b>346,339,838</b>
Оценочный резерв под убытки	(4,327,288)	(1,855,781)	(7,212,771)	(13,395,840)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение</b>	<b>300,822,808</b>	<b>24,461,341</b>	<b>7,659,849</b>	<b>332,943,998</b>

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

Вспышка COVID-19 оказала и продолжает оказывать существенное влияние на предприятия в стране и экономическую среду, в которой работает Банк. Текущая ситуация динамична, и существует значительная неопределенность относительно того, как она будет развиваться в дальнейшем.

Для того, чтобы оценить влияние пандемии COVID-19 на величину оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, Банк разделил портфель кредитов на 3 части:

Первая часть портфеля - это часть, где значительное ухудшение от текущей просрочки наблюдается в течение первых месяцев воздействия кризиса (далее - «COVID портфель»). Идентификация устанавливается на основе анализа контрактов, вновь попадающих в просрочку 30+ дней, находясь ниже этого порогового уровня в течение определенного периода времени (обычно 3-9 месяцев). Цель состоит в том, чтобы исключить клиентов, которые внезапно вышли на просрочку с ожидаемым предположением о влиянии кризиса COVID-19 на их поведение. Для всех заемщиков, включенных в COVID портфель, ожидаемые кредитные убытки оцениваются за весь срок. По состоянию на 31 декабря 2020 года валовая балансовая стоимость COVID портфеля составляет 1,163,144 тысяч тенге.

Вторая часть портфеля - это часть, где в течение периода пандемии COVID-19 были предоставлены платежные каникулы (далее «PayNoI»). В период платежных каникул Банк проводил качественные оценки (коллективный анализ влияния на бизнес-секторы, данные, полученные в ходе процессов сбора, качественные исследования). Эта оценка привела к существенному увеличению кредитного риска на дату начала платежных каникул. После окончания периода платежных каникул Банк отслеживал платежное поведение заемщиков, включенных в данный портфель. По состоянию на 31 декабря 2020 года валовая балансовая стоимость PayNoI портфеля составляет 14,353,327 тыс. тенге, 7,001,817 тыс. тенге и 14,394,555 тыс. тенге включена в категорию кредитов, отнесенных к Стадиям 1, 2 и 3, соответственно.

Оставшаяся часть портфеля - это часть, которая не подходит под описания выше (далее «non-COVID портфель»).

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

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

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

- уровень миграции отражает структуру текущего портфеля и макроэкономическую ситуацию в Казахстане и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить в полном объеме и достигли просрочки 360 дней, могут быть частично взысканы в отношении 35%-44% задолженности по просроченным кредитам на момент наступления просрочки 360 дней.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года был бы на 2,974,907 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2019 года: 3,329,440 тыс. тенге).

**(г) Обеспечение кредитов**

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

**(д) Значительные кредитные риски**

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала (на 31 декабря 2019 года: не имеет заемщиков).

**(е) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 31 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

**15. Инвестиционные ценные бумаги**

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

**Итого инвестиционных ценных бумаг****Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации:		
- с кредитным рейтингом от B- до B+	5,064,610	7,503,037
- <b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
Казначейские облигации США	-	-
- с кредитным рейтингом AAA	5,064,610	13,268,098
	<u><b>5,064,610</b></u>	<u><b>20,771,135</b></u>

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

**Оценочный резерв под убытки**

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

тыс. тенге	<b>2020 год</b>		<b>2019 год</b>	
	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого</u>	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого</u>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Остаток на 1 января	58,747	58,747	51,930	51,930
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	389	389	6,817	6,817
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<u><b>59,136</b></u>	<u><b>59,136</b></u>	<u><b>58,747</b></u>	<u><b>58,747</b></u>

Представленный выше оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью. В 2020 году инвестиционные ценные бумаги в размере 24,576,525 тыс. тенге были погашены, что привело к соответствующему уменьшению оценочного резерва под убытки на 32,224 тыс. тенге. Объем инвестиционных ценных бумаг, приобретенных в 2020 году, составил 8,870,000 тыс. тенге.

#### 16. Перевод финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

тыс. тенге	2020 год	2019 год
	Инвестиционные ценные бумаги	Инвестиционные ценные бумаги
Балансовая стоимость активов	-	13,268,098
Балансовая стоимость связанных обязательств	-	13,276,476

#### Ценные бумаги

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Банк предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определила, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечании 15. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов банков (Примечание 20). Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Банка нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

## 17. Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютеры	Транспорт-ные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие классы основных средств	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Остаток на 1 января 2020 года	490,584	2,989,722	349,651	1,462,669	2,004,064	9,992,588	4,113,850	21,403,128
Поступления	2,693	1,023,192	-	-	380,177	3,066,763	1,677,083	6,149,908
Выбытия/списания	-	(278,254)	(35,518)	(543,932)	(289,697)	(2,265,585)	(1,236,606)	(4,649,592)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>493,277</b>	<b>3,734,660</b>	<b>314,133</b>	<b>918,737</b>	<b>2,094,544</b>	<b>10,793,766</b>	<b>4,554,327</b>	<b>22,903,444</b>
<b>Износ и амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2020 года	(58,647)	(1,231,835)	(113,977)	(1,019,774)	(926,795)	(5,652,682)	(570,992)	(9,574,702)
Износ и амортизация за год	(9,435)	(818,656)	(46,227)	(297,028)	(371,852)	(1,802,527)	(1,077,208)	(4,422,933)
Выбытия/списания	-	277,065	35,091	543,930	289,140	2,265,585	903,033	4,313,844
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(68,082)</b>	<b>(1,773,426)</b>	<b>(125,113)</b>	<b>(772,872)</b>	<b>(1,009,507)</b>	<b>(5,189,624)</b>	<b>(745,167)</b>	<b>(9,683,791)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>425,195</b>	<b>1,961,234</b>	<b>189,020</b>	<b>145,865</b>	<b>1,085,037</b>	<b>5,604,142</b>	<b>3,809,160</b>	<b>13,219,653</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Остаток на 1 января 2019 года	489,910	3,505,120	306,410	1,504,163	1,762,602	8,656,161	-	16,224,366
Признание актива в форме права пользования после первоначального применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-	-	3,593,498	3,593,498
Скорректированный остаток на 1 января 2019 года	489,910	3,505,120	306,410	1,504,163	1,762,602	8,656,161	3,593,498	19,817,864
Поступления	674	569,383	80,639	5,896	358,544	2,617,172	978,242	4,610,550
Выбытия/списания	-	(1,084,781)	(37,398)	(47,390)	(117,082)	(1,280,745)	(457,890)	(3,025,286)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>490,584</b>	<b>2,989,722</b>	<b>349,651</b>	<b>1,462,669</b>	<b>2,004,064</b>	<b>9,992,588</b>	<b>4,113,850</b>	<b>21,403,128</b>
<b>Износ и амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2019 года	(49,238)	(1,541,931)	(98,529)	(662,766)	(714,010)	(4,505,401)	-	(7,571,875)
Износ и амортизация за год	(9,409)	(759,773)	(45,008)	(404,398)	(329,240)	(1,790,697)	(861,996)	(4,200,521)
Выбытия/списания	-	1,069,869	29,560	47,390	116,455	643,416	291,004	2,197,694
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(58,647)</b>	<b>(1,231,835)</b>	<b>(113,977)</b>	<b>(1,019,774)</b>	<b>(926,795)</b>	<b>(5,652,682)</b>	<b>(570,992)</b>	<b>(9,574,702)</b>
<b>Балансовые стоимости на 31 декабря 2019 года</b>	<b>431,937</b>	<b>1,757,887</b>	<b>235,674</b>	<b>442,895</b>	<b>1,077,269</b>	<b>4,339,906</b>	<b>3,542,858</b>	<b>11,828,426</b>

## 18. Прочие активы

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Дебиторская задолженность партнеров	2,049,607	2,512,659
Комиссии к получению от страховой компании	345,351	509,183
Резерв под обесценение	(4,191)	(944)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>2,390,767</b>	<b>3,020,898</b>
Расчеты по карточным операциям с VISA International	591,104	-
Запасы	583,218	408,299
Предоплаты	483,627	396,040
Предоплаты по капитальным затратам	216,069	580,147
Отложенный налоговый актив	93,722	1,214,889
Дебиторская задолженность работников	34,101	84,815
Предоплата налогов помимо подоходного налога	25,473	10,772
Прочие активы	1,275,585	497,884
Оценочный резерв под убытки	(170,614)	(74,937)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>3,132,285</b>	<b>3,117,909</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>5,523,052</b>	<b>6,138,807</b>

## Кредитное качество прочих финансовых активов

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. тенге	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Непросроченные	2,209,701	-	-	2,209,701
Просроченные на срок менее 30 дней	75,103	-	-	175,103
Просроченные на срок более 30 дней	-	9,084	1,070	10,154
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2,384,804</b>	<b>9,084</b>	<b>1,070</b>	<b>2,394,958</b>
Оценочный резерв под убытки	(3,580)	(7)	(604)	(4,191)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2,381,224</b>	<b>9,077</b>	<b>466</b>	<b>2,390,767</b>

тыс. тенге	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Непросроченные	2,920,454	-	-	2,920,454
Просроченные на срок менее 30 дней	87,620	-	-	87,620
Просроченные на срок более 30 дней	-	11,784	1,984	13,768
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>3,008,074</b>	<b>11,784</b>	<b>1,984</b>	<b>3,021,842</b>
Оценочный резерв под убытки	(669)	(85)	(190)	(944)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3,007,405</b>	<b>11,699</b>	<b>1,794</b>	<b>3,020,898</b>

## Анализ изменений оценочного резерва под убытки

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

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

тыс. тенге	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Остаток на 1 января	16,138	237	200	16,575
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	(15,469)	(152)	(10)	(15,631)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>669</b>	<b>85</b>	<b>190</b>	<b>944</b>

Изменения оценочного резерва под убытки могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	2020 год		
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
Остаток на 1 января	944	74,937	75,881
Чистое начисление	3,247	163,425	166,672
Списания	-	(67,748)	(67,748)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>4,191</b>	<b>170,614</b>	<b>174,805</b>

тыс. тенге	2019 год		
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
Остаток на 1 января	16,575	49,473	66,048
Чистое начисление	(15,631)	141,024	125,393
Списания	-	(115,560)	(115,560)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>944</b>	<b>74,937</b>	<b>75,881</b>

## 19. 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:

	<u>2020 год</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2019 год</u> <u>тыс. тенге</u>
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Операции с валютными «свопами»	4,799,205	195,912
	<u>4,799,205</u>	<u>195,912</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Операции с валютными «свопами»	(1,623,961)	(2,714,267)
	<u>(1,623,961)</u>	<u>(2,714,267)</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, дата исполнения которых уже наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно, следующим образом:

2020						
Вид инструмента	Условная сумма тыс. тенге	Срок погашения	Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	20,000 долл. США	04/10/2021	7,520,000 тенге на дату погашения	20,000 долл. США на дату погашения	890,708	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 фунтов стерлингов	01/11/2021	9,946,000 тенге на дату погашения	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	1,380,485	PPF Banka a.s.
Валютный своп	30,000 фунтов стерлингов	21/11/2021	15,064,500 тенге на дату погашения	30,000 фунтов стерлингов на дату погашения	1,831,062	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 фунтов стерлингов	30/12/2021	4,960,620 тенге на дату погашения	10,000 фунтов стерлингов на дату погашения	696,950	АО «Совкомбанк»
<b>Итого</b>					<u>4,799,205</u>	



## 2020 год

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

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

\*Банк заключил контракты по валютным свопам для хеджирования валютного риска по межбанковскому депозиту в размере 40,000 тыс. долл. США (Примечание 20). Эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента, которая признается в составе прочего совокупного дохода, ограничивается до величины накопленного изменения справедливой стоимости объекта хеджирования, определяемой на основе приведенной стоимости, с начала хеджирования. Любая неэффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента сразу признается в составе прибыли или убытка.

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

## 2019 год

Вид инструмента	Условная сумма тыс. тенге	Срок погашения	Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	10,000 долл. США	28/12/2020	3,742,000 тенге на дату погашения	10,000 олл. США на дату погашения	32,254	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 долл. США	28/12/2020	7,550,000 тенге на дату погашения	20,000 олл. США на дату погашения	42,836	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 долл. США	04/10/2021	7,520,000 тенге на дату погашения	20,000 олл. США на дату погашения	65,232	PPF Banka a.s.
Валютный своп	26,184 долл. США	01/11/2021	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	26,184 олл. США на дату погашения	55,590	PPF Banka a.s.
<b>Итого</b>					<b>195,912</b>	

## 2019 год

Вид инструмента	Условная сумма тыс. тенге	Срок погашения	Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению	Платежи Банка к получению	Контрагент
Валютный своп	20,000 фунтов стерлингов	01/11/2021	9,946,000 тенге на дату погашения	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	(115,129)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 долл. США	21/10/2020	5,850,000 тенге на дату погашения	15,000 долл. США на дату погашения	(327,466)	АО «ВТБ Банк»
Валютный своп	15,000 долл. США	21/10/2020	5,850,000 тенге на дату погашения	15,000 долл. США на дату погашения	(333,185)	АО «ВТБ Банк»
Валютный своп	16,635 долл. США	30/10/2020	15,000 евро стерлингов на дату погашения	16,635 долл. США на дату погашения	(52,676)	АО «ВТБ Банк»
Валютный своп	15,000 евро	30/10/2020	6,454,350 тенге на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	(301,177)	»АО «ВТБ Банк»
Валютный своп	27,775 долл. США	02/11/2020	25,000 евро стерлингов на дату погашения	27,775 долл. США на дату погашения	(77,825)	АО «ВТБ Банк»
Валютный своп	25,000 евро	02/11/2020	10,778,750 тенге на дату погашения	25,000 евро на дату погашения	(514,132)	АО «ВТБ Банк»
Валютный своп	38,871 долл. США	21/11/2021	30,000 фунтов стерлингов на дату погашения	38,871 долл. США на дату погашения	(212,342)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	30,000 фунтов стерлингов	21/11/2021	15,064,500 тенге на дату погашения	30,000 фунтов стерлингов на дату погашения	(623,436)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	13,020 долл. США	30/12/2021	10,000 фунтов стерлингов на дату погашения	13,020 долл. США на дату погашения	(14,229)	АО «Совкомбанк»
Валютный своп	10,000 фунтов стерлингов	30/12/2021	4,960,620 тенге на дату погашения	10,000 фунтов стерлингов на дату погашения	(142,670)	АО «Совкомбанк»
					<b><u>(2,714,267)</u></b>	

## 20. Счета и депозиты банков

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Счета лоро	131,003	237,338
Срочные депозиты	50,633,943	49,980,019
Сделки «РЕПО»	-	13,276,476
	<b><u>50,764,946</u></b>	<b><u>63,493,833</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет одного контрагента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2019 года: два контрагента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 36,349,307 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 33,812,260 тыс. тенге).

**21. Текущие счета и депозиты клиентов**

	<u>2020 год</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2019 год</u> <u>тыс. тенге</u>
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	661,043	611,477
- Срочные депозиты	40,804,342	73,530,753
<b>Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов</b>	<b>41,465,385</b>	<b>74,142,230</b>
Розничные клиенты- Текущие счета	21,221,390	21,484,484
- Срочные депозиты	116,462,671	76,575,433
<b>Текущие счета и депозиты розничных клиентов</b>	<b>137,684,061</b>	<b>98,059,917</b>
	<b>179,149,446</b>	<b>172,202,147</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2019 года: два клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 11,184,799 тыс. тенге (на 31 декабря 2019 года: 22,806,083 тыс. тенге).

**22. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<u>Срок погашения</u>	<u>Ставка купона</u>	<u>2020 год</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2019 год</u> <u>тыс. тенге</u>
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Декабрь 2021 года	13.0	20,729,630	20,589,596
Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге*	Декабрь 2022 года	13.0	9,717,212	9,716,590
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге*	Май 2020 года	15.0	-	10,141,162
			<b>30,446,842</b>	<b>40,447,348</b>

\* Котируемые на Казахстанской фондовой бирже

В течение 2020 года Банк погасил необеспеченные облигации второго выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге, общей номинальной стоимостью 10,000,000 тыс. тенге, срок погашения которых наступил в мае 2020 год, и которые имеют фиксированную ставку купона 15.0% годовых.

Банк дополнительно выпустил необеспеченные облигации первого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге, номинальной стоимостью 60,000 тыс. тенге, срок погашения которых наступает в декабре 2021 года, и которые имеют фиксированную ставку купона 13.0% годовых.

**23. Прочие заемные средства**

	<u>Дата выдачи</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Валюта</u>	<u>Средневзвешенная</u> <u>эффективная</u> <u>процентная ставка, %</u>	<u>2020 год</u> <u>ты. тенге</u>	<u>2019 год</u> <u>ты. тенге</u>
<b>Прочие заемные средства</b>						
Необеспеченные кредиты и займы	24/12/2019	24/06/2021	Тенге	13.5	6,002,436	5,970,455
Необеспеченные кредиты и займы*	29/11/2019	25/10/2021	Долл. США	7.00	-	34,219,254
Необеспеченные кредиты и займы*	14/11/2019	25/10/2021	Долл. США	7.00	-	1,930,432
Необеспеченные кредиты и займы*	29/11/2019	25/10/2021	Долл. США	7.00	-	1,924,853
Необеспеченные кредиты и займы	25/12/2019	20/03/2020	Тенге	12.50	-	1,002,430
					<b>6,002,436</b>	<b>45,047,424</b>

\* Досрочно погашены в октябре 2020 года

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

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

тыс. тенге	Обязательства			
	Прочие заемные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по аренде	Итого
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>35,915,808</b>	<b>50,542,872</b>	<b>3,593,498</b>	<b>90,052,178</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>				
Поступления прочих заемных средств, за вычетом затрат на сделки	57,584,807	-	-	57,584,807
Погашение прочих заемных средств	(48,165,300)	-	-	(48,165,300)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, за вычетом затрат на сделки	-	5,033,700	-	5,033,700
Погашение долговых ценных бумаг	-	(14,768,502)	-	(14,768,502)
Выплаты по обязательствам по аренде	-	-	(1,457,824)	(1,457,824)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>9,419,507</b>	<b>(9,734,802)</b>	<b>(1,457,824)</b>	<b>(1,773,119)</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов иностранных валют</b>	<b>(757,043)</b>	-	-	<b>(757,043)</b>
<b>Прочие изменения</b>				
Новые договоры аренды, за вычетом отмененных	-	-	811,356	811,356
Процентные расходы	2,434,479	5,898,865	479,367	8,812,711
Проценты уплаченные	(1,965,327)	(6,259,587)	-	(8,224,914)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>45,047,424</b>	<b>40,447,348</b>	<b>3,426,397</b>	<b>88,921,169</b>

## 25. Депозитные сертификаты

	Процентная ставка, %	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Депозитные сертификаты	15.0	18,547,108	19,666,879
Депозитные сертификаты	16.0	477,445	167,946
Депозитные сертификаты	14.5	463,932	-
		<b>19,488,485</b>	<b>19,834,825</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк выпустил необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам сроком на 1 и 2 года и общей номинальной стоимостью 19,360,841 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 14.5-16% годовых при наступлении срока (31 декабря 2019 года: депозитные сертификаты банка сроком на 1 и 2 года и общей номинальной стоимостью 19,705,783 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 15%-16% годовых при наступлении срока).

## 26. Прочие обязательства

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед партнерами	2,967,546	3,353,515
Кредиторская задолженность за услуги	3,274,626	3,493,548
Резервы под кредитные убытки по неиспользованным кредитным лимитам	334,212	593
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		
<b>Резерв по отпускам</b>	<b>6,576,384</b>	<b>6,847,656</b>
Кредиторская задолженность перед работниками	958,890	817,578
Текущее налоговое обязательство	735,975	1,123,902
Налоги к уплате, отличные от подоходного налога	684,808	673,356
Прочие нефинансовые обязательства	262,014	368,430
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>107,658</b>	<b>43,258</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2,749,345</b>	<b>3,026,524</b>
	<b>9,325,729</b>	<b>9,874,180</b>

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

## 27. Собственный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: 34,890 обыкновенных акций). Все акции не имеют номинальной стоимости.

### (б) Дивиденды

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года, резервы, доступные к распределению, составили 35,188,433 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 14,813,237 тыс. тенге).

В течение 2020 года Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 12,000,032 тыс. тенге или 343,939 тенге на акцию (2019 год: Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 17,500,015 тыс. тенге или 501,577 тенге на акцию).

## 28. Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2020 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2019 года: 34,890 обыкновенных акций) и чистых активах, рассчитанных на основе Листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

	<b>2020 год</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2019 год</b> <b>тыс. тенге</b>
Итого активов	393,682,186	438,948,037
Нематериальные активы	(5,604,142)	(4,339,906)
Итого обязательств	(300,571,857)	(357,040,421)
<b>Чистые активы</b>	<b>87,506,187</b>	<b>77,567,710</b>

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Чистые активы, тыс. тенге	87,506,187	77,567,710
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года, шт.	34,890	34,890
<b>Балансовая стоимость одной акции, в тенге</b>	<b>2,508,059</b>	<b>2,223,208</b>

## 29. Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года основывается на чистой прибыли за год, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, тыс. тенге	23,304,936	36,509,521
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	34,890	34,890
<b>Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)</b>	<b>667,955</b>	<b>1,046,418</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

## 30. Анализ по сегментам

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

## 31. 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 31 декабря 2020 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
<b>Процентные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	28,006,222	-	-	-	28,006,222
Счета и депозиты в банках	1,477,222	-	-	-	1,477,222
Кредиты, выданные розничным клиентам	65,093,864	54,390,518	87,107,345	90,898,933	297,490,660
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	5,064,610	5,064,610
	<b>94,577,308</b>	<b>54,390,518</b>	<b>87,107,345</b>	<b>95,963,543</b>	<b>332,038,714</b>
<b>Процентные финансовые обязательства</b>					
Счета и депозиты банков	7,027,205	1,222,535	6,414,301	35,969,902	50,633,943
Срочные депозиты клиентов	50,301,591	28,803,172	68,284,844	9,877,406	157,267,013
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	148,673	20,647,182	9,650,987	30,446,842
Прочие заемные средства	17,705	5,984,731	-	-	6,002,436
Депозитные сертификаты	4,469,248	2,365,252	11,314,459	1,339,526	19,488,485
	<b>61,815,749</b>	<b>38,524,363</b>	<b>106,660,786</b>	<b>56,837,821</b>	<b>263,838,719</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>32,761,559</b>	<b>15,866,155</b>	<b>(19,553,441)</b>	<b>39,125,722</b>	<b>68,199,995</b>

тыс. тенге 31 декабря 2019 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
<b>Процентные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	36,658,399	-	-	-	36,658,399
Счета и депозиты в банках	-	-	1,753,411	-	1,753,411
Кредиты, выданные розничным клиентам	67,398,440	62,492,816	96,017,207	107,035,535	332,943,998
Инвестиционные ценные бумаги	207,472	56,528	15,798,910	4,708,225	20,771,135
	<b>104,264,311</b>	<b>62,549,344</b>	<b>113,569,528</b>	<b>111,743,760</b>	<b>392,126,943</b>
<b>Процентные финансовые обязательства</b>					
Счета и депозиты банков	17,148,659	5,627,171	40,480,665	-	63,256,495
Срочные депозиты клиентов	14,223,693	21,610,185	71,793,506	42,478,802	150,106,186
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10,308,348	-	30,139,000	40,447,348
Прочие заемные средства	1,481,417	-	-	43,566,007	45,047,424
Депозитные сертификаты	3,499,007	3,954,179	11,067,464	1,314,175	19,834,825
	<b>36,352,776</b>	<b>41,499,883</b>	<b>123,341,635</b>	<b>117,497,984</b>	<b>318,692,278</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>67,911,535</b>	<b>21,049,461</b>	<b>(9,772,107)</b>	<b>(5,754,224)</b>	<b>73,434,665</b>

#### 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 2020 и 31 декабря 2019 годов может быть представлен следующим образом:



	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(269,555)	(561,084)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	269,555	561,084

Анализ чувствительности собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате изменения процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	2020 год Собственный капитал тыс. тенге	2019 год Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(98,198)	(218,943)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	77,986	220,803

### (ii) Валютный риск

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

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

В течение года применялись следующие обменные курсы иностранных валют:

	Средний обменный курс		Обменный курс «спот» на отчетную дату	
	2020 год	2019 год	2020	2019
Доллар США	412.95	382.75	420.71	382.59
Евро	471.44	428.51	516.13	429.00

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валютного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

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

\* Прочие валюты, в основном, представлены евро.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валютного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

	<b>Доллар США</b>	<b>Прочие валюты*</b>	<b>Итого</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	8,614,601	11,768,587	20,383,188
Счета и депозиты в банках	1,753,410	163,020	1,916,430
Инвестиционные ценные бумаги	13,268,098	-	13,268,098
Прочие финансовые активы	23,724	2,048	25,772
<b>Итого активов</b>	<b>23,659,833</b>	<b>11,933,655</b>	<b>35,593,488</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков	32,423,302	9,076,892	41,500,194
Текущие счета и депозиты клиентов	31,609,806	1,324,311	32,934,117
Прочие заемные средства	38,074,539	-	38,074,539
Прочие финансовые обязательства	12,084	1,825,897	1,837,981
<b>Итого обязательств</b>	<b>102,119,731</b>	<b>12,227,100</b>	<b>114,346,831</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(78,459,898)</b>	<b>(293,445)</b>	<b>(78,753,343)</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>77,468,736</b>	<b>-</b>	<b>77,468,736</b>
<b>Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>(991,162)</b>	<b>(293,445)</b>	<b>(1,284,607)</b>

\* Прочие валюты, в основном, представлены евро.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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.

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	166,519	(158,586)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	(84,403)	(46,951)

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года имело бы обратный эффект на капитал или прибыль или убыток при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### (в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

<b>АКТИВЫ</b>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Денежные средства и их эквиваленты	57,500,847	56,942,175
Счета и депозиты в банках Кредиты, выданные розничным клиентам	1,477,222	1,916,430
Инвестиционные ценные бумаги	297,490,660	332,943,998
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,064,610	20,771,135
Прочие финансовые активы	4,799,205	195,912
<b>Итого максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>2,390,767</b>	<b>3,020,898</b>
	<b>368,723,311</b>	<b>415,790,548</b>

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 33.

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.

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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 2019 года:

	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
<b>Виды финансовых активов/обязательств</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	195,912	-	195,912	(1,623,961)	-	195,912
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>195,912</b>	<b>-</b>	<b>195,912</b>	<b>(1,623,961)</b>	<b>-</b>	<b>195,912</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,714,267	-	2,714,267	-	-	2,714,267
Счета и депозиты в банках (сделки «РЕПО»)	13,276,476	-	13,276,476	(13,276,476)	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>15,990,743</b>	<b>-</b>	<b>15,990,743</b>	<b>(13,276,476)</b>	<b>-</b>	<b>2,714,267</b>

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 на следующей основе:

Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «РЕПО» (Примечание 15), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Банка нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

### **(г) Риск ликвидности**

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Управление финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Управление финансовых рынков формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из свопов, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Управление рыночных рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству. Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>На 31 декабря 2020 года</b>							
<b>тыс. тенге</b>							
<b>Непроизводные обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	5,969,885	1,075,497	1,275,834	6,598,262	40,311,632	55,231,110	50,764,946
Текущие счета и депозиты клиентов	32,546,442	43,042,509	30,934,254	70,555,849	10,284,964	187,364,018	179,149,446
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,976,536	22,732,336	10,907,269	35,616,141	30,446,842
Прочие заемные средства	68,746	130,932	6,204,164	-	-	6,403,842	6,002,436
Депозитные сертификаты	1,631,746	3,428,351	2,856,437	11,935,776	1,397,007	21,249,317	19,488,485
Обязательства по аренде	191,900	214,954	306,192	609,627	4,747,411	6,070,084	3,770,012
Прочие финансовые обязательства	6,576,384	-	-	-	-	6,576,384	6,576,384
<b>Итого непроизводных обязательств</b>	<b>46,985,103</b>	<b>47,892,243</b>	<b>43,553,417</b>	<b>112,431,850</b>	<b>67,648,283</b>	<b>318,510,896</b>	<b>296,198,551</b>
Обязательства кредитного характера	35,549,454	-	-	-	-	35,549,454	35,549,454
<b>Производные обязательства</b>							1,623,961
<i>Производные обязательства, исполняемые в валовых суммах</i>	-	-	-	(32,862,548)	(25,736,528)	(58,599,076)	-
- Поступления	-	-	-	34,492,800	25,860,970	60,353,770	-
- Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2019 года</b>							
<b>тыс. тенге</b>							
<b>Непроизводные обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	10,905,452	6,525,923	5,792,126	43,243,340	-	66,466,841	63,493,833
Текущие счета и депозиты клиентов	27,738,611	12,059,843	24,708,685	76,084,474	44,858,788	185,450,401	172,202,147
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	12,722,637	1,972,637	35,548,342	50,243,616	40,447,348
Прочие заемные средства	764,524	1,151,190	880,580	1,766,382	47,340,971	51,903,647	45,047,424
Депозитные сертификаты	1,241,695	2,908,032	4,463,705	11,705,593	1,356,319	21,675,344	19,834,825
Обязательства по аренде	158,992	208,303	276,126	603,906	4,660,052	5,907,379	3,426,397
Прочие финансовые обязательства	5,260,203	1,570,125	-	593	16,735	6,847,656	6,847,656
<b>Итого непроизводных обязательств</b>	<b>46,069,477</b>	<b>24,423,416</b>	<b>48,843,859</b>	<b>135,376,925</b>	<b>133,781,207</b>	<b>388,494,884</b>	<b>351,299,630</b>
Обязательства кредитного характера	34,671,332	-	-	-	-	34,671,332	34,671,332
<b>Производные обязательства</b>							2,714,267
<i>Производные обязательства, исполняемые в валовых суммах</i>	-	-	-	-	-	-	2,714,267
- Поступления	-	-	-	(35,185,922)	(60,500,178)	(95,686,100)	-
- Выбытия	-	-	-	35,005,220	61,195,400	96,200,620	-

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:

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
До востребования и менее 1 месяца	9,437,938	4,451,754
От 1 до 3 месяцев	40,863,653	9,771,939
От 3 до 6 месяцев	28,803,172	21,610,185
От 6 до 12 месяцев	68,284,844	71,793,506
Более 1 года	9,877,406	42,478,802
	<b><u>157,267,013</u></b>	<b><u>150,106,186</u></b>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

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

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



В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	До востребования				Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 1 года до 5 лет				
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	65,153,329	-	-	-	-	-	-	65,153,329
Счета и депозиты в банках	-	-	1,916,430	-	-	-	-	1,916,430
Кредиты, выданные розничным клиентам	4,673,931	46,316,294	158,510,023	107,035,535	-	-	16,408,215	332,943,998
Инвестиционные ценные бумаги	207,472	-	15,855,438	4,708,225	-	-	-	20,771,135
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	75,090	120,822	-	-	-	195,912
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	11,828,426	-	11,828,426
Прочие активы	3,932,144	1,014	663,788	1,441,257	-	-	100,604	6,138,807
<b>Итого активов</b>	<b>73,966,876</b>	<b>46,317,308</b>	<b>177,020,769</b>	<b>113,305,839</b>	<b>-</b>	<b>11,828,426</b>	<b>16,508,819</b>	<b>438,948,037</b>
<b>Обязательства</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	1,606,461	1,107,806	-	-	-	2,714,267
Счета и депозиты банков	10,877,450	6,508,547	46,107,836	-	-	-	-	63,493,833
Текущие счета и депозиты клиентов	26,547,715	9,771,939	93,403,691	42,478,802	-	-	-	172,202,147
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10,308,348	30,139,000	-	-	-	40,447,348
Прочие заемные средства	481,417	1,000,000	-	43,566,007	-	-	-	45,047,424
Депозитные сертификаты	1,004,558	2,494,449	15,021,643	1,314,175	-	-	-	19,834,825
Обязательства по аренде	116,453	125,230	538,984	1,356,157	1,289,573	-	-	3,426,397
Прочие обязательства	5,621,660	2,446,563	1,491,527	268,819	-	-	45,611	9,874,180
<b>Итого обязательств</b>	<b>44,649,253</b>	<b>22,346,728</b>	<b>168,478,490</b>	<b>120,230,766</b>	<b>1,289,573</b>	<b>-</b>	<b>45,611</b>	<b>357,040,421</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>29,317,623</b>	<b>23,970,580</b>	<b>8,542,279</b>	<b>(6,924,927)</b>	<b>(1,289,573)</b>	<b>11,828,426</b>	<b>16,463,208</b>	<b>81,907,616</b>

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

## 32. 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 2020 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 2019 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 2019 года: 0.080). По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие годы	64,666,152	40,156,663
Прибыль за период	23,304,936	36,509,521
Нематериальные активы	(5,604,142)	(4,339,906)
Резерв изменения справедливой стоимости	138,194	(16,818)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>87,704,643</b>	<b>77,508,963</b>
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	-	-
<b>Итого капитала</b>	<b>87,704,643</b>	<b>77,508,963</b>
<b>Итого активов, взвешенных с учетом кредитного риска</b>	<b>433,567,478</b>	<b>502,653,255</b>
<b>Итого активов и обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, включая рыночные и операционные риски</b>	<b>526,827,856</b>	<b>587,600,468</b>
<b>Итого капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)</b>	<b>16.7%</b>	<b>13.2%</b>
<b>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)</b>	<b>16.7%</b>	<b>13.2%</b>

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.

### 33. Забалансовые обязательства

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

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

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	35,549,454	34,671,332
	<b>35,549,454</b>	<b>34,671,332</b>

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 2020 года Банк не имел контрагентов, сумма потенциальных обязательств которых превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2019 года: отсутствовали).

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

<b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря</b>	<b>31 декабря</b>
	<b>2020 года</b>	<b>2019 года</b>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий</b>		
Стадия 1	34,953,288	34,324,026
Стадия 2	596,166	347,306
	<b>35,549,454</b>	<b>34,671,332</b>

### 34. Аренда

#### (а) Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

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

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

#### (i) Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования, связанные с арендованными объектами, которые не соответствуют определению инвестиционной недвижимости, представлены в составе основных средств и нематериальных активов (см. Примечание 17).

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

**(ii) Обязательства по аренде**

Условия непогашенных обязательств по аренде на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

тыс. тенге	Валюта	Год погашения	Номинальная стоимость	2020 год Балансовая стоимость	2019 год Балансовая стоимость
Обязательства по аренде	тенге	2020-2030	6,070,085	3,770,012	3,426,397

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

тыс. тенге	2020 год	2019 год
<b>Договоры аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16</b>		
Проценты по обязательствам по аренде	535,634	479,367
Расходы по краткосрочным договорам аренды	486,169	677,182

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

тыс. тенге	2020 год	2019 год
<b>Итого использования денежных средств по договорам аренды</b>	<b>1,535,528</b>	<b>1,457,824</b>

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

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

**(б) Незавершенные судебные разбирательства**

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

**(в) Условные налоговые обязательства**

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

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

**36. Операции со связанными сторонами****(а) Отношения контроля**

«Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Россия) является материнской компанией Банка. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Петр Келлнер. Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

**(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, может быть представлен следующим образом.

	<u>2020 год</u> тыс. тенге	<u>2019 год</u> тыс. тенге
Члены Совета директоров	364,667	392,313
Члены Правления	618,551	1,253,192
	<u><b>983,218</b></u>	<u><b>1,645,505</b></u>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	<u>2020 год</u> тыс. тенге	<u>Средняя процентная</u> <u>ставка, %</u>	<u>2019 год</u> тыс. тенге	<u>Средняя процентная</u> <u>ставка, %</u>
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	483	39.0	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	28,013	5.17	56,252	2,99

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов, могут быть представлены следующим образом:

	<u>2020 год</u> тыс. тенге	<u>2019 год</u> тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10	-
Процентные доходы	(3,257)	774
Процентные расходы	<u><b>(3,247)</b></u>	<u><b>774</b></u>

**(в) Операции с материнской компанией**

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о финансовом положении:

	<u>2020 год</u> тыс. тенге	<u>Средняя процентная</u> <u>ставка, %</u>	<u>2019 год</u> тыс. тенге	<u>Средняя процентная</u> <u>ставка, %</u>
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	97	-	138	-
- в евро	107	-	136	-
- в рублях	11	-	33	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков-в тенге				
- в долларах США	379,406	7,27	3	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,969,902	6,25	20,536,167	7,90
- в тенге	5,041,535	13,0	-	-

В течение 2020 и 2019 годов Банк имел следующие операций с материнской компанией, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

	<u>2020 год</u> тыс. тенге	<u>2019 год</u> тыс. тенге
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков		
- в тенге	(482)	-
- в долларах США	(1,658,920)	(1,593,681)
	<u><b>(1,659,402)</b></u>	<u><b>(1,593,681)</b></u>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- в тенге	448,319	-
	<u><b>448,319</b></u>	<u><b>-</b></u>
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в тенге	(448,422)	-
	<u><b>(448,422)</b></u>	<u><b>-</b></u>

**(г) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником**

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	<u>2020 год</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Средняя процентная</u> <u>ставка, %</u>	<u>2019 год</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Средняя процентная</u> <u>ставка, %</u>
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Счета и депозиты в банках				
- в евро	-	-	163,020	-
Основные средства и нематериальные активы*				
- в тенге	4,376,662	-	3,653,645	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	4,102,254	-	195,912	-
Прочие активы	-	-	13,222	-
- в долларах США				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	129,674	-	236,953	-
- в евро	1,065,736	4,00	2,193,858	4,00
в долларах США	1,654,230	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США	6,314,492	6,78	5,739,931	6,78
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге/долларах США	1,433,803	-	950,907	-
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	-	-	5,021,996	13,00
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	1,738,990	-	1,566,756	-
- в долларах США	33,344	-	-	-
<b>КАПИТАЛ</b>				
Резерв хеджирования				
- в тенге	128,796	-	-	-

\* В 2020 году Банк приобрел лицензии на разработку ИТ-систем у связанной стороны на сумму 1,520,548 тыс. тенге (в 2019 году: 1,830,913 тыс. тенге). Эти лицензии были признаны в составе нематериальных активов.

В течение 2020 и 2019 годов операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков	(50,870)	(48,759)
- в евро	<u>(50,870)</u>	<u>(48,759)</u>
Текущие счета и депозиты клиентов	(430,501)	(203,832)
- в долларах США	<u>(430,501)</u>	<u>(203,832)</u>
Прочие заемные средства	-	(942,535)
- в долларах США	-	(248,427)
- в евро	-	<u>(1,190,962)</u>
Выпущенные долговые ценные бумаги	(173,171)	(348,165)
- в тенге	<u>(173,171)</u>	<u>(348,165)</u>
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,297,352	(5,707,395)
- в долларах США	<u>1,297,352</u>	<u>(5,707,395)</u>
<b>Общие административные расходы</b>	(5,206,465)	(4,899,616)
Общие административные расходы	<u>(5,206,465)</u>	<u>(4,899,616)</u>

### 37. 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 2020 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	57,500,847	57,500,847	57,500,847
Счета и депозиты в банках	-	-	1,477,222	1,477,222	1,477,222
Кредиты, выданные клиентам	-	-	297,490,660	297,490,660	309,236,414
Инвестиционные ценные бумаги	-	5,064,610	-	5,064,610	5,064,610
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,799,205	-	-	4,799,205	4,799,205
Прочие финансовые активы	-	-	2,390,767	2,390,767	2,390,767
	<u>4,799,205</u>	<u>5,064,610</u>	<u>358,859,496</u>	<u>368,723,311</u>	<u>380,469,065</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,623,961	-	-	1,623,961	1,623,961
Счета и депозиты банков	-	-	50,764,946	50,764,946	50,882,250
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	179,149,446	179,149,446	180,315,111
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	30,446,842	30,446,842	30,506,240
Прочие заемные средства	-	-	6,002,436	6,002,436	6,026,483
Депозитные сертификаты	-	-	19,488,485	19,488,485	19,488,485
Обязательства по аренде	-	-	3,770,012	3,770,012	3,770,012
Прочие финансовые обязательства	-	-	6,576,384	6,576,384	6,576,384
	<u>1,623,961</u>	<u>-</u>	<u>296,198,551</u>	<u>297,822,511</u>	<u>299,188,926</u>



Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	56,942,175	56,942,175	56,942,175
Счета и депозиты в банках	-	-	1,916,430	1,916,430	1,916,430
Кредиты, выданные клиентам	-	-	332,943,998	332,943,998	339,904,666
Инвестиционные ценные бумаги	-	20,771,135	-	20,771,135	20,771,135
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	195,912	-	-	195,912	195,912
Прочие финансовые активы	-	-	3,020,898	3,020,898	3,020,898
	<b>195,912</b>	<b>20,771,135</b>	<b>394,823,501</b>	<b>415,790,548</b>	<b>422,751,216</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,714,267	-	-	2,714,267	2,714,267
Счета и депозиты банков	-	-	63,493,833	63,493,833	64,124
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	172,202,147	172,202,147	173,319,423
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	40,447,348	40,447,348	40,022,407
Прочие заемные средства	-	-	45,047,424	45,047,424	46,118,293
Депозитные сертификаты	-	-	19,834,825	19,834,825	19,834,825
Обязательства по аренде	-	-	3,426,397	3,426,397	3,426,397
Прочие финансовые обязательства	-	-	6,847,656	6,847,656	6,847,656
	<b>2,714,267</b>	<b>-</b>	<b>351,299,630</b>	<b>354,013,897</b>	<b>356,447,392</b>

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитным картам, кредитам, оформляемым по месту продажи и денежным кредитам, использовались средние рыночные ставки 21.35%, 25.22% и 32.59%, соответственно (31 декабря 2019 года: 22.55%, 21.44% и 36.58%, соответственно);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по текущим счетам и депозитам в долларах США корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 0.3%-1.2% и 0.7%-1% (31 декабря 2019 года: 0.3% - 1.5% и 1.1% - 1.4%), а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам в тенге корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 7.3%-8.6% и 7.7%-9.7%, соответственно (31 декабря 2019 года: 7.3% - 8.4% и 7.3% - 9.4%);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по счетам и депозитам в банках, и прочим заемным средствам, выраженным в долларах США и евро, использовались ставки дисконтирования 3.5%-6.3% (31 декабря 2019 года: 1.15% – 7.9%), а для дисконтирования будущих денежных потоков по счетам и депозитам в банках, и прочим заемным средствам, выраженным в тенге, использовалась ставка дисконтирования 7.30-13.50%. (31 декабря 2019 года: 8.52%).
- котируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- *Уровень 1*: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- *Уровень 2*: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- *Уровень 3*: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	<u>2020 год</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2019 год</u> <u>тыс. тенге</u>
Инвестиционные ценные бумаги	<b>Уровень 1</b>	
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	13,268,098
- корпоративные облигации	5,064,610	-
	<b>Уровень 2</b>	
- корпоративные облигации	-	7,503,037
	<b>5,064,610</b>	<b>20,771,135</b>
	<b>Уровень 2</b>	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- производные активы	4,799,205	195,912
	<b>4,799,205</b>	<b>195,912</b>
- производные обязательства	1,623,961	2,714,267
	<b>1,623,961</b>	<b>2,714,267</b>

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого справедливой стоимости</u>	<u>Итого балансовой стоимости</u>
<b>тыс. тенге</b>				
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	57,500,847	-	57,500,847	57,500,847
Счета и депозиты в банках	1,477,222	-	1,477,222	1,477,222
Кредиты, выданные розничным клиентам	289,614,791	19,621,623	309,236,414	297,490,660
Прочие финансовые активы	2,390,767	-	2,390,767	2,390,767
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	50,882,250	-	50,882,250	50,764,946
Текущие счета и депозиты клиентов	180,315,111	-	180,315,111	179,149,446
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,506,240	-	30,506,240	30,446,842
Прочие заемные средства	6,026,483	-	6,026,483	6,002,436
Депозитные сертификаты	19,488,485	-	19,488,485	19,488,485
Прочие финансовые обязательства	6,576,384	-	6,576,384	6,576,384

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого справедливой стоимости</u>	<u>Итого балансовой стоимости</u>
<b>тыс. тенге</b>				
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	56,942,175	-	56,942,175	56,942,175
Счета и депозиты в банках	1,916,430	-	1,916,430	1,916,430
Кредиты, выданные розничным клиентам	332,244,817	7,659,849	339,904,666	332,943,998
Прочие финансовые активы	3,020,898	-	3,020,898	3,020,898
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	64,164,124	-	64,164,124	63,493,833
Текущие счета и депозиты клиентов	173,319,423	-	173,319,423	172,202,147
Выпущенные долговые ценные бумаги	40,022,407	-	40,022,407	40,447,348
Прочие заемные средства	46,118,293	-	46,118,293	45,047,424
Депозитные сертификаты	19,834,825	-	19,834,825	19,834,825
Прочие финансовые обязательства	6,847,656	-	6,847,656	6,847,656

### 38. События после отчетной даты

18 января 2021 года Банк зарегистрировал выпуск долговых ценных бумаг на Astana International Exchange (AIX) номинальной стоимостью 50 млн. долларов США с процентной ставкой 4% годовых, со сроком обращения два года. По состоянию на 3 марта 2021 года номинальная стоимость размещения составила 1,507,610 тыс. тенге.