



АО «Home Credit Bank»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
СОКРАЩЁННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ
31 МАРТА 2023 ГОДА**

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

До марта 2021 года Петр Келлнер являлся конечным собственником Банка, осуществляющим контроль над ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» через компанию PPF Group N.V., зарегистрированную в Нидерландах. По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года конечной контролирующей стороной является г-жа Рената Келлнерова, которая была назначена администратором наследства покойного г-на Келлнера, и уполномочена управлять всеми активами, входящими в состав наследства, в ходе обычной хозяйственной деятельности.

В мае 2022 года ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» продало 74.99% акций Банка девяти физическим лицам, сохранив долю 25.001%. 22 декабря 2022 года была проведена сделка, в результате которой Председатель Правления Группы PPF Group N.V., Иржи Шмейц, стал крупным акционером Банка. Г-н Шмейц приобрел 25.001% пакета акций Банка, ранее принадлежавших ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». По состоянию на 31 марта 2023 года, согласно реестру держателей простых акций Банка, 34.7% акций Банка принадлежат Председателю Правления и миноритарному акционеру Группы PPF Group N.V., Иржи Шмейцу, и 65.3% акций 8 физическим лицам – топ-менеджерам Группы PPF Group N.V., Группы Home Credit (Чешская Республика) и Банка, которые выступают акционерами Банка при сохранении контроля над Банком со стороны PPF Group N.V. и конечной контролирующей стороны, г-жи Ренаты Келлнеровой.

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк имеет лицензию №1.2.36/40 от 17 августа 2022 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 31 марта 2023 года Банк имел 17 филиалов и 49 отделений, не аудировано (31 декабря 2022 года: 17 филиалов и 49 отделений).

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на Казахстанской фондовой бирже (далее, «KASE») и Astana International Exchange (далее –«AIX»).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

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

Вышеуказанные события привели к решению Комитета по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан о повышении базовой ставки от 9.75% годовых по состоянию на 31 декабря 2021 года до 16.75% годовых по состоянию на 31 марта 2023 года.

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

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

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

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации

(а) Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату. В состав данной промежуточной сокращенной финансовой информации были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Банка и результатах его деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2022 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой информации

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации. Все данные промежуточной сокращенной финансовой информации, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи тенге.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство применять профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение положений учетной политики и величину, представленных в промежуточной сокращенной финансовой информации активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Банка, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности.

(а) Учет хеджирования потоков денежных средств

Банк использует производные финансовые инструменты для хеджирования подверженности валютному риску в результате финансовой деятельности.

Банк применяет учет хеджирования потоков денежных средств от возможных изменений потоков денежных средств, которые обусловлены определенным риском, связанным с признанным активом или обязательством, и могут повлиять на прибыль или убыток. Однако не все производные финансовые инструменты Банка соответствуют требованиям для применения учета хеджирования согласно МСФО (IFRS) 9.

На момент начала отношений хеджирования Банк документально оформляет отношения хеджирования между объектом хеджирования и инструментом хеджирования, включая описание характера риска, целей и стратегии проведения хеджирования, а также метода, который будет использоваться для оценки эффективности хеджирования, включая анализ источников неэффективности хеджирования и подходы к определению коэффициента хеджирования. Также 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. Оставшаяся часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования 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 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, 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) Списания

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

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

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

Банк применяет новый подход к политике списания кредитов, выданных клиентам: частичное списание для кредитов, просроченных более чем на 180 дней, и списание в полном объеме для кредитов, просроченных более чем на 1080 дней.

(в) Новые стандарты и разъяснения

Ряд новых поправок к стандартам вступили в силу с 1 января 2023 года, однако они не оказывают значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую информацию Банка.

4 Чистый процентный доход

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, выданные розничным клиентам	32,378,799	25,412,652
Денежные средства и их эквиваленты	1,828,711	1,073,197
Инвестиционные ценные бумаги	40,689	145,767
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	34,248,199	26,631,616
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(6,814,475)	(4,123,949)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(251,905)	(742,400)
Депозитные сертификаты	(1,671,158)	(1,653,315)
Счета и депозиты банков	(350,233)	(372,532)
Прочие привлеченные средства	(2,395,869)	(912,698)
Обязательства по аренде	(138,619)	(135,113)
Итого процентных расходов	(11,622,259)	(7,940,007)
Чистый процентный доход	22,625,940	18,691,609

5 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.

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	779,821	3,646,180
Карточные операции	502,052	813,701
Переводные операции	13,173	8,666
Комиссии за досрочное погашение кредитов	404	7
Прочие комиссионные доходы	13,927	10,749
Итого комиссионных доходов	1,309,377	4,479,303

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. тыс. тенге
Комиссионные расходы:		
Обработка операций по платежным картам	(397,723)	(395,866)
Комиссии за услуги верификации данных	(279,130)	(271,256)
Расчетные операции	(832,040)	(511,084)
Комиссии, уплаченные партнерам	(57,372)	(61,087)
Взносы в фонд страхования депозитов	(214,240)	(144,835)
Прочее	(822,894)	(256,375)
Итого комиссионных расходов	(2,603,399)	(1,640,503)
Чистый комиссионный доход	(1,294,022)	2,838,800

Комиссионные доходы, представленные в данном примечании, включают доходы в сумме 1,295,450 тыс. тенге, не аудировано (за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года: 4,468,554 тыс. тенге, не аудировано) и расходы в сумме 1,780,505 тыс. тенге, не аудировано (три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года: 1,384,128 тыс. тенге, не аудировано), 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.

Активы и обязательства по договорам

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

тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	55,488	56,839

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

6 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. тыс. тенге
Валютные свопы с ПАО «ВТБ Банк» сроком в 2 года, нетто	(739,212)	2,432,000
Валютные свопы с PPF Banka A.S. сроком от 1 до 2 лет, нетто	(2,134,223)	1,533,827
	(2,873,435)	3,965,827

7 Общие административные расходы

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	4,577,685	3,487,182
Износ и амортизация	1,177,007	1,118,844
Информационные технологии	696,401	697,644
Профессиональные услуги	684,557	843,353
Телекоммуникационные и почтовые услуги	586,088	630,172
Аренда	146,976	163,750
Налоги, отличные от подоходного налога	210,440	196,465
Реклама и маркетинг	435,411	313,459
Услуги коллекторских компаний	292,111	330,789
Командировочные расходы	65,778	25,582
Прочее	278,247	243,661
	9,150,701	8,050,901

8 Расход по налогу на прибыль

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. тыс. тенге
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	1,744,295	924,145
Текущий подоходный налог, недоплаченный (переплаченный) в прошлых	5,164	(397,934)
	1,749,459	526,211
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	4,236	1,503,772
Итого расхода по подоходному налогу	1,753,695	2,029,983

В 2023 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2022 году: 20%) и используется для расчета отложенных налоговых активов по состоянию на 31 марта 2023 года.

Расход по налогу на прибыль признается в сумме, определенной путем умножения показателя прибыли до налогообложения за промежуточный отчетный период на ставку, равную наилучшей оценке руководством средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль за весь финансовый год, с корректировкой на налоговый эффект определенных объектов, признанных в полной сумме в данном промежуточном периоде. Таким образом, эффективная налоговая ставка в промежуточной сокращенной финансовой информации может отличаться от выполненной руководством оценки эффективной налоговой ставки для годовой финансовой отчетности.

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г.		Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	9,208,092	100.0	9,912,424	100.0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1,841,618	20.0	1,982,485	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(93,087)	(1.0)	445,432	4.7
Налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	5,164	0.1	(397,934)	(5.2)
	1,753,695	19.0	2,029,983	19.5

9 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано	
	31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	10,644,489	11,036,558
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом BBB-)	38,959,097	46,772,126
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,237,521	2,149,218
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	572,931	11,876,405
- с кредитным рейтингом ниже B+	12,449	18,142
- без рейтинга	91,763	967,347
Счета типа «Ностро» в прочих банках	2,914,664	15,011,112
Оценочный резерв под убытки	(27,733)	(102,802)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	2,886,931	14,908,310
Эквиваленты денежных средств		
Счета и депозиты в НРБК (с кредитным рейтингом BBB-)	54,123,669	33,028,875
Итого эквивалентов денежных средств	54,123,669	33,028,875
Итого денежных средств и их эквивалентов	106,614,186	105,745,869

Остатки по эквивалентам денежных средств, не имеющим кредитного рейтинга, относятся к казахстанскому банку, рейтинг которого оценивается не выше государственного рейтинга.

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 марта 2023 года Банк имеет один банк контрагент (31 декабря 2022 года: один банк-контрагент), остатки у которого превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2023 года составляет 93,082,766 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2022 года: 79,801,001 тыс. тенге).

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитываются 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 корреспондентских счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 марта 2023 года сумма минимального резерва составляла 5,762,283 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2022 года: 6,177,572 тыс. тенге).

10 Кредиты, выданные розничным клиентам

	Не аудировано	
	31 марта 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	363,332,912	334,480,876
Потребительские кредиты, выданные клиентам	40,496,880	43,426,150
Кредитные карты	35,598,862	36,742,434
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	439,428,654	414,649,460
Оценочный резерв под убытки	(15,197,666)	(15,831,688)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	424,230,988	398,817,772

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

тыс. тенге	Не аудировано				
	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	3,836,605	1,939,650	10,543,696	(488,263)	15,831,688
Перевод в Стадию 1	56,979	(56,979)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(56,296)	591,713	(535,417)	-	-
Перевод в Стадию 3	(99,494)	(2,133,656)	2,233,150	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	1,586,052	41,014	981,916	(76,282)	2,532,700
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,414,727)	1,829,552	3,618,619	(4,289,786)	(256,342)
Восстановления (списания)			(4,263,542)	1,931,079	(2,332,463)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	(577,917)	-	(577,917)
Остаток на 31 марта	3,909,119	2,211,294	12,000,505	(2,923,252)	15,197,666

тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	2,479,120	1,293,370	9,701,521	13,474,011
Перевод в Стадию 1	46,866	(46,866)	-	-
Перевод в Стадию 2	(119,784)	243,094	(123,310)	-
Перевод в Стадию 3	(34,923)	(2,067,257)	2,102,180	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	1,236,931	2,124,543	105,528	3,467,002
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,314,537)	41,900	980,740	(291,897)
Восстановления (списания)	-	-	(1,530,912)	(1,530,912)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	363,074	363,074
Остаток на 31 марта	2,293,673	1,588,784	11,598,821	15,481,278

* Включает новые финансовые активы, выданные в течение периода, включая переводы данных кредитов между стадиями.

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, считаются Банком невозвратными. По состоянию на 31 марта 2023 года соотношение общей суммы резерва под обесценение к валовой балансовой сумме невозвратных кредитов составило 71%, не аудировано (31 декабря 2022 года: 85%).

Не аудировано 31 марта 2023 года					
тыс. тенге	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО	Итого
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>					
Непросроченные	299,836,582	1,958,712	19,385,360	10,307,642	331,488,296
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	6,321,178	706,407	2,017,647	330,076	9,375,308
31-90 дней	-	4,755,170	2,796,104	240,667	7,791,941
91-180 дней	-	-	6,956,564	246,692	7,203,255
181-360 дней	-	-	4,643,513	214,260	4,857,773
более 360 дней	-	-	2,559,581	56,757	2,616,338
Итого валовая балансовая стоимость	306,157,760	7,420,289	38,358,769	11,396,094	363,332,912
Оценочный резерв под убытки	(3,204,288)	(1,860,226)	(11,212,312)	2,446,300	(13,830,526)
Балансовая стоимость	302,953,472	5,560,063	27,146,457	13,842,394	349,502,386
Непросроченные	32,965,356	76,843	998,069	419,193	34,459,461
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	587,195	56,806	221,685	49,607	915,293
31-90 дней	-	464,903	331,272	49,312	845,488
91-180 дней	-	-	1,189,426	67,258	1,256,684
181-360 дней	-	-	1,151,625	96,946	1,248,571
более 360 дней	-	-	1,429,475	341,908	1,771,383
Итого валовая балансовая стоимость	33,552,551	598,552	5,321,552	1,024,225	40,496,880
Оценочный резерв под убытки	(422,469)	(173,878)	(3,615)	535,202	(64,760)
Балансовая стоимость	33,130,082	424,674	5,317,937	1,559,427	40,432,120
<i>Кредитные карты</i>					
Непросроченные	27,196,033	1,185,593	1,799,669	1,039,179	31,220,474
Просроченные на срок :					
менее 30 дней	638,052	132,691	237,448	55,542	1,063,733
31-90 дней	-	481,751	289,110	63,643	834,503
91-180 дней	-	-	820,344	95,133	915,477
181-360 дней	-	-	696,082	121,960	818,042
более 360 дней	-	-	543,760	202,873	746,633
Итого валовая балансовая стоимость	27,834,085	1,800,035	4,386,413	1,578,329	35,598,862
Оценочный резерв под убытки	(282,362)	(177,190)	(784,578)	(58,250)	(1,302,380)
Балансовая стоимость	27,551,723	1,622,845	3,601,835	1,520,079	34,296,482
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	367,544,396	9,818,876	48,066,734	13,998,648	439,428,654
Оценочный резерв под убытки	(3,909,119)	(2,211,294)	(12,000,505)	2,923,252	(15,197,666)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	363,635,277	7,607,582	36,066,229	16,921,900	424,230,988

31 декабря 2022 года					
тыс. тенге	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО	Итого
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>					
Непросроченные	279,448,611	4,515,658	15,739,638	8,560,711	308,264,618
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	5,073,897	798,773	1,667,395	294,766	7,834,831
31-90 дней	-	3,432,957	2,046,927	209,475	5,689,359
91-180 дней	-	-	6,476,377	255,234	6,731,611
181-360 дней	-	-	3,756,913	178,641	3,935,554
более 360 дней	-	-	1,915,484	109,419	2,024,903
Итого валовая балансовая стоимость	284,522,508	8,747,388	31,602,734	9,608,246	334,480,876
Оценочный резерв под убытки	(3,087,172)	(1,475,228)	(9,474,115)	1,806,853	(12,229,662)
Балансовая стоимость	281,435,336	7,272,160	22,128,619	11,415,099	322,251,214
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
Непросроченные	34,221,538	207,303	1,299,409	560,711	36,288,961
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	672,244	81,222	275,744	88,558	1,117,768
31-90 дней	-	661,403	410,417	85,324	1,157,144
91-180 дней	-	-	1,511,513	132,838	1,644,351
181-360 дней	-	-	1,367,061	172,697	1,539,758
более 360 дней	-	-	1,368,298	309,870	1,678,168
Итого валовая балансовая стоимость	34,893,782	949,928	6,232,442	1,349,998	43,426,150
Оценочный резерв под убытки	(445,719)	(267,472)	(3,473)	(1,092,407)	(1,809,071)
Балансовая стоимость	34,448,063	682,456	6,228,969	257,591	41,617,079
<i>Кредитные карты</i>					
Непросроченные	27,866,435	1,991,231	1,791,618	727,342	32,376,626
Просроченные на срок :					
менее 30 дней	534,963	166,707	203,559	54,244	959,473
31-90 дней	-	444,239	287,032	60,794	792,065
91-180 дней	-	-	990,805	78,632	1,069,437
181-360 дней	-	-	664,399	91,543	755,942
более 360 дней	-	-	649,461	139,430	788,891
Итого валовая балансовая стоимость	28,401,398	2,602,177	4,586,874	1,151,985	36,742,434
Оценочный резерв под убытки	(303,714)	(196,950)	(1,066,108)	(226,183)	(1,792,955)
Балансовая стоимость	28,097,684	2,405,227	3,520,766	925,802	34,949,479
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	347,817,688	12,299,493	42,422,050	12,110,229	414,649,460
Оценочный резерв под убытки	(3,836,605)	(1,939,650)	(10,543,696)	488,263	(15,831,688)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	343,981,083	10,359,843	31,878,354	12,598,492	398,817,772

11 Счета и депозиты банков

	Не аудировано	
	31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Счета «лоро»	710,194	4,327,271
Срочные депозиты	-	546,736
	710,194	4,874,007

По состоянию на 31 марта 2023 года Банк и 31 декабря 2022 года Банк не имеет контрагента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка.

12 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано	
	31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	25,710,734	33,424,951
- Срочные депозиты	3,330,057	3,401,705
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	29,040,791	36,826,656
Розничные клиенты		
- Текущие счета	24,802,549	25,897,042
- Срочные депозиты	223,572,656	203,280,363
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	248,375,205	229,177,405
	277,415,996	266,004,061

По состоянию на 31 марта 2023 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2022 года – одного клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 марта 2023 года составляет 18,895,490 тыс. тенге (31 декабря 2022 года составляет 20,635,672 тыс. тенге).

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона, %	31 марта 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге	Февраль 2024 года	12.5	4,866,301	5,011,429
Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге	Февраль 2025 года	12.5	1,409,313	1,451,020
Необеспеченные облигации в долларах США	Январь 2023 года	-	-	9,502,567
Необеспеченные облигации в долларах США	Ноябрь 2023 года	-	2,031,721	931,224
			8,307,335	16,896,240

14 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2023 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2022 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2022 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 нераспределенного чистого дохода 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».

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года и 31 марта 2022 года, Банком не были объявлены и выплачены дивиденды.

15 Балансовая стоимость одной акции

Расчет балансовой стоимости акции на 31 марта 2023 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890, не аудировано (31 декабря 2022 года: 34,890) и чистых активах, рассчитанных на основе листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

	Не аудировано 31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Итого активов	560,828,882	542,689,538
Нематериальные активы	(5,649,323)	(5,480,923)
Итого обязательств	(421,268,522)	(411,113,898)
Чистые активы	133,911,037	126,094,717

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена ниже:

	Не аудировано 31 марта 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Чистые активы, тыс. тенге	133,911,037	126,094,717
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода/года, шт.	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	3,838,092	3,614,064

16 Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию основывается на чистой прибыли, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение периода, и определяется следующим образом:

	Не аудировано 31 марта 2023 г.	Не аудировано 31 марта 2022 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тыс. тенге	7,454,397	7,882,441
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	213,654	225,923

За трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2023 года и 31 марта 2022 года, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

17 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.

18 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. 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 марта 2023 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055, не аудировано (31 декабря 2022 года: 0.055), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080, не аудировано (31 декабря 2022 года: 0.080). По состоянию на 31 марта 2023 года, не аудировано, и 31 декабря 2022 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

	Не аудировано 31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	126,906,460	109,464,187
Прибыль за период	7,454,397	17,442,273
Нематериальные активы	(5,649,323)	(5,480,923)
Резервы переоценки	-	486,183
Всего капитала 1-го уровня	133,911,037	127,111,223
Всего капитала 2-го уровня	-	-
Всего капитала	133,911,037	127,111,223
Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска	648,062,772	618,444,493
Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	705,904,549	686,764,720
Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	19.0%	18.5%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	19.0%	18.5%

Банк преследует политику 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.

19 Условные обязательства кредитного характера

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.

	Не аудировано	
	31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	35,495,687	32,071,821
	35,495,687	32,071,821

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 марта 2023 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2022 года: отсутствовали).

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

	Не аудировано	
	31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий		
Стадия 1	35,059,577	31,548,435
Стадия 2	436,110	523,386
	35,495,687	32,071,821

20 Аренда

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.

(а) 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.

тыс. Тенге	<u>Недвижимость</u>	<u>Итого</u>
Остаток на 1 января 2023 года	4,103,756	4,103,756
Амортизация за период	(403,085)	(403,085)
Поступления активов в форме права пользования	403,611	403,611
Остаток на 31 марта 2023 года, не аудировано	<u>4,104,282</u>	<u>4,104,282</u>

тыс. Тенге	<u>Недвижимость</u>	<u>Итого</u>
Остаток на 1 января 2022 года	3,768,236	3,768,236
Амортизация за период	(372,491)	(372,491)
Поступления активов в форме права пользования	576,670	576,670
Прекращение признания активов в форме права пользования	(7,306)	(7,306)
Остаток на 31 марта 2022 года	<u>3,965,109</u>	<u>3,965,109</u>

(б) Обязательства по аренде

Условия непогашенных обязательств по аренде на 31 марта 2023 года представлены следующим образом, не аудировано:

тыс. тенге	<u>Валюта</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Номи- нальная</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
Обязательства по аренде	Тенге	2023-2030	5,522,115	4,055,533

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

	<u>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года тыс. тенге</u>	<u>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года тыс. тенге</u>
Договоры аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16		
Проценты по обязательствам по аренде	138,619	135,113
Расходы по краткосрочным договорам аренды	146,976	163,750

(г) Суммы, отраженные в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств, не аудировано

	<u>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года тыс. тенге</u>	<u>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года тыс. тенге</u>
Итого использования денежных средств по договорам аренды	<u>312,227</u>	<u>440,077</u>

21 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года материнской компанией Банка является PPF Financial Holdings a.s. По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года PPF Group N.V. является конечной материнской компанией Банка. Конечная материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Конечной контролирующей стороной Банка является г-жа Рената Келлнерова.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 и 2022 годов, может быть представлен следующим образом.

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	72,028	33,905
Члены Правления	78,036	55,771
	150,064	89,676

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	Не аудировано 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Средняя процент- ная ставка, %	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	2,980	42.6	157	42.6
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	35,115	-
Текущие счета и депозиты клиентов	66,328	1.0	33,642	1.08
Депозитные сертификаты	72,000	17.5	-	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 и 2022 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	13	28
Процентные расходы	(2,825)	(82)
	(2,812)	(54)

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

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

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в тенге	-	(16,629)
- в долларах США	-	(252,988)
	-	(269,616)

(г) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано 31 марта 2023 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2022 года тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы*				
- в тенге	3,283,705	-	3,562,296	-
Счета и депозиты в банках				
- в долларах США	-	-	2,364,520	-
Прочие активы				
- в евро	-	-	568,379	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	1,715	-	134,694	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США, евро, рублях	5,640	-	5,937	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	-	-	2,234,143	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	628,954	-	1,129,706	-
КАПИТАЛ				
Резерв хеджирования				
- в тенге	-	-	(508,951)	-

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 и 2022 годов операции с предприятиями, контролируемые конечным контролирующим собственником, включенные в промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы		
Счета и депозиты банков		
- в евро	8,320	-
	8,320	-
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в долларах США	(2,134,223)	1,533,827
	(2,134,223)	1,533,827
Общие и административные расходы		
Общие и административные расходы	(1,365,155)	(1,602,498)
	(1,365,155)	(1,602,498)

22 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 марта 2023 года, не аудировано:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	95,969,697	95,969,697	95,969,697
Счета и депозиты в банках	-	4,301,620	4,301,620	4,301,620
Кредиты, выданные клиентам	-	424,230,988	424,230,988	417,075,126
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,636,386	-	1,636,386	1,636,386
Прочие финансовые активы	-	1,613,133	1,613,133	1,613,133
	1,636,386	526,115,438	527,751,824	520,595,962
Счета и депозиты банков	-	710,194	710,194	710,194
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	741,485	-	741,485	741,485
Текущие счета и депозиты клиентов	-	277,415,996	277,415,996	278,128,182
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8,307,335	8,307,335	8,137,006
Депозитные сертификаты	-	50,108,844	50,108,844	50,108,844
Прочие привлеченные средства	-	67,681,846	67,681,846	67,852,646
Обязательство по аренде	-	4,055,533	4,055,533	4,055,533
Прочие финансовые обязательства	-	7,839,555	7,839,555	7,839,555
	741,485	416,119,303	416,860,788	417,573,445

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

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

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

(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 промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

	Не аудировано 31 марта 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Инвестиционные ценные бумаги	Уровень 1	
- Корпоративные облигации	-	5,179,043
	-	5,179,043
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Уровень 2	
- Производные активы	1,636,386	1,103,464
- Производные обязательства	741,485	2,315,257

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, не аудировано.

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	95,969,697	-	95,969,697	95,969,697
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,301,620	-	4,301,620	4,301,620
Кредиты, выданные клиентам	372,838,611	44,236,515	417,075,126	424,230,988
Прочие финансовые активы	1,613,133	-	1,613,133	1,613,133
Обязательства				
Счета и депозиты банков	710,194	-	710,194	710,194
Текущие счета и депозиты клиентов	278,128,182	-	278,128,182	277,415,996
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,137,006	-	8,137,006	8,307,335
Депозитные сертификаты	50,108,844	-	50,108,844	50,108,844
Прочие привлеченные средства	67,852,646	-	67,852,646	67,681,846
Обязательство по аренде МСФО 16	4,055,533	-	4,055,533	4,055,533
Прочие финансовые обязательства	7,839,555	-	7,839,555	7,839,555

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

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

События после отчетной даты

В период после отчетной даты Банком был привлечен межбанковский депозит в размере 6,000,000 тыс. тенге сроком на один год по ставке 17.25 процентов годовых.




Гаухар Масангалиева
Главный бухгалтер