



АО «Home Credit Bank»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
СОКРАЩЁННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ
31 МАРТА 2024 ГОДА**

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

По состоянию на 31 декабря 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, 7.5% акций Банка принадлежат PPF Financial Holdings a.s. и 57.8% акций 6 физическим лицам – топ-менеджерам Группы PPF Group N.V. и Группы Home Credit (Чешская Республика), которые выступают акционерами Банка при сохранении контроля над Банком со стороны PPF Group N.V. и конечной контролирующей стороны, г-жи Ренаты Келлнеровой.

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется 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 2024 года Банк имел 17 филиалов и 54 отделений (31 декабря 2023 года: 17 филиалов и 50 отделений).

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

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

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

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 марта 2024 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 2023 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) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации.

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

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации 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 промежуточной сокращенной финансовой информации.

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 12.
- Признание комиссионных доходов от страхования – Примечание 5.

3 Существенные 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.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и разъяснения вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

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

- «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (Поправки к МСФО (IFRS) 16);
- «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- «Договоренности о финансировании поставщиков» (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7);
- «Невозможность обмена одной валюты на другую» (Поправки к МСФО (IAS) 21).

4 Чистый процентный доход

тыс.тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г.	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г.
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, выданные розничным клиентам	49,380,095	32,378,799
Денежные средства и их эквиваленты	3,493,701	1,828,711
Инвестиционные ценные бумаги	-	40,689
Итого процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки	52,873,796	34,248,199
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(11,248,949)	(6,814,475)
Прочие привлеченные средства	(1,905,977)	(2,395,869)
Депозитные сертификаты	(3,306,248)	(1,671,158)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3,502,803)	(251,905)
Счета и депозиты банков	(314,864)	(350,233)
Обязательства по аренде	(107,311)	(138,619)
Итого процентных расходов	(20,386,152)	(11,622,259)
Чистый процентный доход	32,487,644	22,625,940

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.

тыс.тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г.	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г.
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	1,170,029	779,821
Карточные операции	677,173	502,052
Переводные операции	6,799	13,173
Комиссии за досрочное погашение кредитов	1,582	404
Прочие комиссионные доходы	178,104	13,927
Итого комиссионных доходов	2,033,687	1,309,377

тыс.тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г.	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г.
Комиссионные расходы:		
Кэшбэк по дебетным картам клиентов	(1,430,632)	(770,194)
Расчетные операции	(1,020,788)	(832,040)
Обработка операций по платежным картам	(587,398)	(397,723)
Комиссии за услуги верификации данных	(326,532)	(279,130)
Взносы в фонд страхования депозитов	(264,032)	(214,240)
Комиссии, уплаченные партнерам	(65,906)	(57,372)
Прочие комиссионные расходы	(132,644)	(52,700)
Итого комиссионных расходов	(3,827,932)	(2,603,399)
	(1,794,245)	(1,294,022)

Комиссии, представленные в данном примечании, включают доходы в сумме 1,855,583 тыс. тенге, не аудировано (за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года: 1,295,450 тыс. тенге) и расходы в сумме 1,243,868 тыс. тенге, не аудировано (за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года: 1,210,863 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.

6 Общие административные расходы

тыс.тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г.	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г.
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	6,114,801	4,577,685
Информационные технологии	1,898,137	696,401
Износ и амортизация	1,601,664	1,177,007
Реклама и маркетинг	758,243	435,411
Профессиональные услуги	734,540	684,557
Телекоммуникационные и почтовые услуги	704,844	586,088
Услуги коллекторских компаний	426,630	292,111
Налоги, отличные от подоходного налога	328,739	210,440
Аренда	119,777	146,976
Командировочные расходы	97,023	65,778
Прочие административные расходы	526,041	278,247
	13,310,439	9,150,701

7 Расход по подоходному налогу

тыс.тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г.	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г.
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	1,693,600	1,744,295
Текущий подоходный налог, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	4,276	5,164
		1,749,459
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	145,402	4,236
Итого расхода по подоходному налогу	1,843,278	1,753,695

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

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г.		Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	8,440,240	100.0	9,208,092	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	1,688,048	20.0	1,841,618	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	150,954	1.8	(245,379)	(2.7)
Налоговый эффект от признания ПСКО активов	-	-	152,292	1.7
Подоходный налог, недоплаченный/ (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	4,276	0.1	5,164	0.1
	1,843,278	21.8	1,753,695	19.0

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

8 Денежные средства и их эквиваленты

тыс.тенге	Не аудировано	
	31 марта 2024 года	2023 год
Денежные средства в кассе	14,428,907	16,632,637
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	25,945,595	31,056,110
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	30,298,640	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	49,368,837
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,038,271	841,441
- с кредитным рейтингом ниже В+	42,455	17,279
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	195,692	674,859
Счета типа «Ностро» в прочих банках	32,575,058	50,902,416
Оценочный резерв под убытки	(2,234)	(28,420)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках, за вычетом оценочного резерва под убытки	32,572,824	50,873,996
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	58,596,944	88,145,146
Итого эквивалентов денежных средств	58,596,944	88,145,146
Итого денежных средств и их эквивалентов	131,544,270	186,707,889

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

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

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

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

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

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

тыс.тенге	Не аудировано			
	31 марта 2024 года		31 декабря 2023 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на 1 января	28,420	28,420	102,802	102,802
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(26,248)	(26,248)	(181,488)	(181,488)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	527	527	111,661	111,661
Изменения курса валют и прочие изменения	(465)	(465)	(4,555)	(4,555)
Остаток на 31 декабря	2,234	2,234	28,420	28,420

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 марта 2024 года сумма минимального резерва составляла 8,375,613 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 7,966,270 тыс. тенге).

9 Счета и депозиты в банках

тыс.тенге	Не аудировано	
	31 марта 2024 год	31 декабря 2023 года
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «BBB+»	5,462,431	6,497,497
Итого счетов и депозитов в банках	5,462,431	6,497,497

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

В течение 2024 года Банк открыл депозит на сумму 759,526 тыс. тенге, который служит обеспечением по сделкам валютного свопа (31 декабря 2023 года: 172,733 тыс. тенге), депозит на сумму 4,582,041 тыс. тенге, имеющий ставку 1-месячный SOFR плюс 2 базисных пункта, который служит обеспечением по операциям с картами VISA (31 декабря 2023 года: 4,776,145 тыс. тенге) и маржинальное обеспечение KASE по операциям с ценными бумагами на сумму 117,828 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1,547,928 тыс. тенге).

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года все счета и депозиты в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

10 Кредиты, выданные розничным клиентам

тыс.тенге	Не аудировано	
	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	518,849,581	481,114,098
Потребительские кредиты, выданные клиентам	82,346,903	78,281,647
Кредитные карты	44,640,695	36,002,748
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	645,837,179	595,398,493
Оценочный резерв под убытки	(32,358,946)	(26,686,183)
Кредиты, выданные розничным клиентам, нетто	613,478,233	568,712,310

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

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

В течении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года кредиты в сумме 4,850,313 тыс. тенге (в течении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: 2,332,463 тыс. тенге) были списаны за счет сформированного резерва.

(а) Анализ изменения резерва под кредитные убытки

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

тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года				
	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 ожидаемых кредитных убытков	-	-	(577,917)	-	(577,917)
Остаток на 31 марта	3,909,119	2,211,294	12,000,505	(2,923,252)	15,197,666

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

тыс.тенге	Не аудировано 31 марта 2024 года				
	Стадия 1 12 - месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО	Итого
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>					
Непросроченные	414,937,717	2,507,435	35,051,833	10,873,100	463,370,085
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	10,195,874	904,816	3,604,976	380,907	15,086,573
31-90 дней	-	8,168,247	4,922,440	367,245	13,457,932
91-180 дней	-	-	12,129,786	240,055	12,369,841
181-360 дней	-	-	7,453,061	416,844	7,869,905
более 360 дней	-	-	6,000,813	694,432	6,695,245
Итого валовая балансовая стоимость	425,133,591	11,580,498	69,162,909	12,972,583	518,849,581
Оценочный резерв под убытки	(4,708,114)	(3,134,979)	(19,396,014)	(341,876)	(27,580,983)
Балансовая стоимость	420,425,477	8,445,519	49,766,895	12,630,707	491,268,598
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
Непросроченные	75,554,156	62,030	1,437,994	593,826	77,648,006
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	1,034,831	74,102	173,686	24,374	1,306,993
31-90 дней	-	712,595	242,870	27,538	983,003
91-180 дней	-	-	824,697	16,573	841,270
181-360 дней	-	-	335,858	18,154	354,012
более 360 дней	-	-	863,204	350,415	1,213,619
Итого валовая балансовая стоимость	76,588,987	848,727	3,878,309	1,030,880	82,346,903
Оценочный резерв под убытки	(933,983)	(299,284)	(1,078,542)	(21,780)	(2,333,589)
Балансовая стоимость	75,655,004	549,443	2,799,767	1,009,100	80,013,314
<i>Кредитные карты</i>					
Непросроченные	36,782,182	939,672	2,638,657	-	40,360,511
Просроченные на срок :					
менее 30 дней	844,066	97,498	251,004	-	1,192,568
31-90 дней	-	781,852	350,159	-	1,132,011
91-180 дней	-	-	1,017,498	-	1,017,498
181-360 дней	-	-	424,803	-	424,803
более 360 дней	-	-	513,304	-	513,304
Итого валовая балансовая стоимость	37,626,248	1,819,022	5,195,425	-	44,640,695
Оценочный резерв под убытки	(495,610)	(325,326)	(1,623,438)	-	(2,444,374)
Балансовая стоимость	37,130,638	1,493,696	3,571,987	-	42,196,321
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	539,348,826	14,248,247	78,236,643	14,003,463	645,837,179
Оценочный резерв под убытки	(6,137,707)	(3,759,589)	(22,097,994)	(363,655)	(32,358,946)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	533,211,119	10,488,658	56,138,649	13,639,808	613,478,233

31 декабря 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	395,307,061	2,202,372	27,961,366	10,901,564	436,372,363
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	7,603,322	699,326	2,441,758	362,215	11,106,621
31-90 дней	-	6,300,903	3,543,776	317,503	10,162,182
91-180 дней	-	-	10,363,690	330,023	10,693,713
181-360 дней	-	-	6,946,332	336,331	7,282,663
более 360 дней	-	-	4,983,918	512,638	5,496,556
Итого валовая балансовая стоимость	402,910,383	9,202,601	56,240,840	12,760,274	481,114,098
Оценочный резерв под убытки	(4,492,459)	(2,420,977)	(15,630,440)	(313,684)	(22,857,560)
Балансовая стоимость	398,417,924	6,781,624	40,610,400	12,446,590	458,256,538
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
Непросроченные	72,491,684	45,433	1,040,165	602,181	74,179,463
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	710,102	50,672	118,780	24,123	903,677
31-90 дней	-	491,177	193,507	15,126	699,810
91-180 дней	-	-	607,609	20,743	628,352
181-360 дней	-	-	399,331	35,117	434,448
более 360 дней	-	-	1,023,540	412,357	1,435,897
Итого валовая балансовая стоимость	73,201,786	587,282	3,382,932	1,109,647	78,281,647
Оценочный резерв под убытки	(869,344)	(205,074)	(781,610)	(20,441)	(1,876,469)
Балансовая стоимость	72,332,442	382,208	2,601,322	1,089,206	76,405,178
<i>Кредитные карты</i>					
Непросроченные	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	506,009,110	11,408,673	64,110,789	13,869,921	595,398,493
Оценочный резерв под убытки	(5,761,352)	(2,851,192)	(17,739,514)	(334,125)	(26,686,183)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	500,247,758	8,557,481	46,371,275	13,535,796	568,712,310

11 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:

	Не аудировано 31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»*	422,518	389,790
Операции «СПОТ»	1,736,297	135,853
	2,158,815	526,643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»*	(831,595)	(403,276)
Операции «СПОТ»	(1,736,412)	(136,343)
Операции по опциону	(27,403)	(42,978)
	(2,595,410)	(582,597)

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

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	Не аудировано 31 марта 2024 года		Справед- ливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате на дату пога- шения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату пога- шения, тыс.		
Валютный своп	22,000 долл. США	10/10/2024	9,964,911 тенге	22,000 долл. США	422,518	АО «First Heartland Jusan Bank»
Итого					422,518	

Не аудировано 31 марта 2024 года						
Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срока погашения	Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс.	Справедливая стоимость, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	8,000 долл. США	17/06/2024	4,009,600 тенге	8,000 долл. США	(348,988)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	8,600 долл. США	24/07/2024	4,254,420 тенге	8,000 долл. США	(287,318)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	6,400 долл. США	17/06/2024	3,121,280 тенге	6,400 долл. США	(195,289)	PPF Banka a.s.
Итого					(831,595)	

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

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

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

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.

12 Текущие счета и депозиты клиентов

тыс.тенге	Не аудировано	
	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	32,702,791	31,376,188
- Срочные депозиты	11,642,539	9,833,658
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	44,345,330	41,209,846
Розничные клиенты		
- Текущие счета	33,790,408	33,839,647
- Срочные депозиты	322,785,266	304,407,844
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	356,575,674	338,247,491
	400,921,004	379,457,337

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

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс.тенге	Срок погашения	Ставка купона, %	Не аудировано	
			31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Февраль 2024 года	12.5	-	8,166,021
Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Февраль 2025 года	12.5	19,440,980	19,841,510
Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Август 2025 года	16.5	20,069,904	20,816,628
Необеспеченные облигации пятого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Июль 2026 года	16.5	19,859,595	16,954,599
Необеспеченные облигации шестого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Август 2028 года	16.5	9,875,160	5,672,791
Необеспеченные облигации в долларах США**	Май 2024 года	-	6,546,615	6,545,511
Необеспеченные облигации в долларах США**	Июнь 2024 года	-	8,778,004	8,776,211
Необеспеченные облигации в долларах США**	Август 2024 года	-	5,837,093	5,825,848
Необеспеченные облигации в долларах США**	Октябрь 2024 года	-	9,500,233	4,119,407
			99,907,584	96,718,526

* котируемые на Казахстанской фондовой бирже.

** котируемые на бирже AIX.

В течение трех месяцев 2024 года Банк дополнительно выпустил необеспеченные облигации пятого и шестого выпусков в рамках третьей облигационной программы номинальной стоимостью 7,926,109 тыс. тенге с фиксированной ставкой купона 16.5% годовых. В течение 2023 года дополнительно выпустил необеспеченные облигации четвертого, пятого и шестого выпусков в рамках третьей облигационной программы номинальной стоимостью 41,935,381 тыс. тенге с фиксированной ставкой купона 16.5% годовых.

В течение трех месяцев 2024 года Банк дополнительно выпустил необеспеченные дисконтные облигации, деноминированные в долларах США, срок погашения которых наступает в октябре 2024 года, номинальной стоимостью 5,654,861 тыс. тенге.

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

В течение 2023 года Банк дополнительно выпустил необеспеченные облигации второго и третьего выпусков в рамках третьей облигационной программы номинальной стоимостью 21,596,735 тыс. тенге с фиксированной ставкой купона 12,5% годовых.

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

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

14 Прочие привлеченные средства

тыс.тенге	Дата выдачи	Дата погаше- ния	Валюта	Средневзве- шенная эффективная процентная ставка, %	Не аудировано	
					31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие привлеченные средства						
Необеспеченные кредиты и займы*	30/11/2023	30/01/2025	Тенге	18.45	-	47,589,584
Необеспеченные кредиты и займы*	01/03/2023	01/03/2024	Тенге	19.50	-	10,103,858
Необеспеченные кредиты и займы	16/11/2023	18/12/2024	Тенге	19.50	10,041,880	10,030,448
Необеспеченные кредиты и займы	28/11/2023	28/05/2024	Тенге	17.25	3,005,750	3,005,750
Необеспеченные кредиты и займы	28/02/2024	28/02/2025	Тенге	17.40	8,955,563	-
					22,003,193	70,729,640

*1 февраля 2024 года был досрочно погашен межбанковский займ балансовая сумма которого по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 47,589,584 тыс. тенге.

15 Депозитные сертификаты

тыс.тенге	Процентная ставка, %	Не аудировано	
		31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Депозитные сертификаты	12.0	-	1,812
Депозитные сертификаты	13.5	301	-
Депозитные сертификаты	14.0	100	401
Депозитные сертификаты	14.5	601	-
Депозитные сертификаты	15.0	-	6,365
Депозитные сертификаты	16.0	2,448,705	10,105
Депозитные сертификаты	16.5	7,821,042	-
Депозитные сертификаты	17.0	-	8,330,408
Депозитные сертификаты	17.4	3,341,088	-
Депозитные сертификаты	17.5	11,929,342	-
Депозитные сертификаты	17.7	153,000	-
Депозитные сертификаты	17.8	1,464,589	-
Депозитные сертификаты	17.9	1,356,160	-
Депозитные сертификаты	18.0	931,574	15,705,309
Депозитные сертификаты	18.3	1,384,175	-
Депозитные сертификаты	18.4	2,085,000	-
Депозитные сертификаты	18.5	29,968,340	-
Депозитные сертификаты	18.8	1,124,853	-
Депозитные сертификаты	19.0	12,242,494	42,814,608
Депозитные сертификаты	19.5	2,232,000	2,232,000
		78,483,364	69,101,008

16 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2024 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2023 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2023 года: 34,890 обыкновенных акций). Все 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».

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

17 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 марта 2024 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2023 года: 34,890 обыкновенных акций) и чистых активах, рассчитанных на основе Листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

тыс.тенге	Не аудировано	
	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Итого активов	788,146,289	792,951,519
Нематериальные активы	(14,740,453)	(11,929,730)
Итого обязательств	(624,736,226)	(636,138,419)
Чистые активы	148,669,610	144,883,370

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена ниже:

тыс.тенге	Не аудировано	
	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Чистые активы, тыс. тенге	148,669,610	144,883,370
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года, шт.	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	4,261,095	4,152,576

18 Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года основывается на чистой прибыли за год, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

тыс.тенге	Не аудировано	Не аудировано
	31 марта 2024 г.	31 марта 2023 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, тыс. тенге	6,596,962	7,454,397
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	189,079	213,654

За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 и 2023 года, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

19 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 марта 2024 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055 (31 декабря 2023 года: 0.055), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080 (31 декабря 2023 года: 0.080). По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

тыс.тенге	Не аудировано	
	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие годы	151,613,598	126,906,460
Прибыль за период	6,596,962	24,707,138
Нематериальные активы	(14,740,453)	(11,929,730)
Резерв изменения справедливой стоимости	-	-
Итого капитала 1-го уровня	148,669,610	144,883,371
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	148,669,610	144,883,371
Итого активов, взвешенных с учетом кредитного риска	932,394,144	880,130,494
Итого активов и обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, включая рыночные и операционные риски	1,005,258,642	943,436,547
Итого капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	14.8%	15.4%
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	14.8%	15.4%

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

20 Забалансовые обязательства

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

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

тыс.тенге	Не аудировано	
	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	54,020,686	46,105,006
	54,020,686	46,105,006

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 2024 года Банк не имел контрагентов, сумма потенциальных обязательств которых превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2023 года: отсутствовали).

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

тыс.тенге	Не аудировано	
	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий		
Стадия 1	52,316,631	44,787,645
Стадия 2	1,704,056	1,317,361
	54,020,686	46,105,006

21 Аренда

(a) Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

Банк в основном арендует объекты собственности. Договоры аренды обычно заключаются на 3 года. Некоторые договоры предусматривают возможность продления аренды еще на 5 лет по истечении периода аренды, не подлежащего досрочному прекращению. Некоторые договоры аренды предусматривают дополнительные арендные платежи, размер которых зависит от изменений локального индекса цен.

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.

Не аудировано

тыс. тенге	Недвижимость	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	3,093,653	3,093,653
Амортизация за период	(475,792)	(475,792)
Поступления активов в форме права пользования	840 832	840 832
Прекращение признания активов в форме права пользования	(2,238)	(2,238)
Остаток на 31 марта 2024 года	3,456,455	3,456,455

тыс. тенге	Недвижимость	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	4,103,756	4,103,756
Амортизация за период	(1,645,814)	(1,645,814)
Поступления активов в форме права пользования	1,962,326	1,962,326
Прекращение признания активов в форме права пользования	(1,326,615)	(1,326,615)
Остаток на 31 декабря 2023 года	3,093,653	3,093,653

(ii) Обязательства по аренде

Условия непогашенных обязательств по аренде на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

тыс. тенге	Валюта	Год погашения	Номинальная стоимость	Не аудировано
				2024 год тыс. тенге
	тенге	2024-2028	4,159,308	Балансовая стоимость
Обязательства по аренде				3,321,497

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

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г.	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г.
Договоры аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16		
Проценты по обязательствам по аренде	107,311	138,619
Расходы по краткосрочным договорам аренды	119,777	146,976

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

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г.	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г.
Итого использования денежных средств по договорам аренды	335,643	312,227

22 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.

23 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 марта 2024 года материнской компанией Банка является PPF Financial Holdings a.s. (31 декабря 2023 года: PPF Financial Holdings a.s.). По состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов PPF Group N.V. является конечной материнской компанией Банка. Конечная материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Конечной контролирующей стороной Банка является г-жа Рената Келлнерова.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 и 2023 годов, может быть представлен следующим образом.

тыс.тенге	Не аудировано	Не аудировано
	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Члены Совета директоров	89,731	72,028
Члены Правления	90,214	78,036
	179,945	150,064

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

тыс.тенге	Не аудировано	Средняя	31 декабря 2023 года	Средняя
	31 марта 2024 г.	процентная ставка, %		процентная ставка, %
	тыс. тенге			
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	573	36	634	37.8
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	161,419	1.04	143,991	1.01
Выпущенные долговые ценные бумаги	91,043	17.69	91,043	19.69
Депозитные сертификаты	-	-	36	-
Прочие обязательства	53	-	-	-

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 и 2023 годов, могут быть представлены следующим образом:

тыс.тенге	Не аудировано	Не аудировано
	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	7	13
Процентные расходы	(4,324)	(2,825)
	(4,317)	(2,812)

(в) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

тыс.тенге	Не аудировано 31 марта 2024 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2023 года	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы				
- в тенге*	8,106,553	-	6,723,158	-
Счета и депозиты в банках				
- в долларах США	762,562	-	173,423	-
Прочие активы				
- в евро		-	33,029	-
- в тенге	330,000	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	798	-	795	-
- в USD		-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США, евро, рублях	19	-	20	-
- в тенге	4,979,363	-	2,582,796	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	831,595	-	403,276	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	874 482	-	1,566,861	-
- в тенге	744 674	-	805,349	-
- в USD	14 042	-	-	-
КАПИТАЛ				
Резерв хеджирования				
- в тенге		-	-	-

*Банк капитализировал услуги по разработке программного обеспечения, предоставленные связанной стороной, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2024 года составила 5,393,990 тыс. тенге и 3,567,455 тыс. тенге на 31 декабря 2023 года.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 и 31 марта 2023 годов операции с предприятиями, контролируемые конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

тыс.тенге	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 г.	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 г.
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках		
- в евро	8,412	8,320
- в долларах США		
	8,412	8,320
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в долларах США	-	-
	-	-
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в тенге	(428,319)	-
- в долларах США	-	(2,134,223)
	(428,319)	(2,134,223)
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	(2,082,418)	(1,365,155)
	(2,082,418)	(1,365,155)

24 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 2024 года:

тыс.тенге	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	117,115,363	117,115,363	117,115,363
Счета и депозиты в банках	-	-	5,462,431	5,462,431	5,462,431
Кредиты, выданные клиентам	-	-	613,478,233	613,478,233	579,513,066
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,158,815	-	-	2,158,815	2,158,815
Прочие финансовые активы	-	-	3,063,253	3,063,253	3,063,253
	2,158,815	-	739,119,280	741,278,095	707,312,928
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,595,410	-	-	2,595,410	2,595,410
Счета и депозиты банков	-	-	1,763,725	1,763,725	1,763,725
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	400,921,004	400,921,004	400,812,231
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	99,907,584	99,907,584	99,219,414
Прочие привлеченные средства	-	-	22,003,193	22,003,193	22,243,104
Депозитные сертификаты	-	-	78,483,364	78,483,364	78,483,364
Обязательства по аренде	-	-	3,321,497	3,321,497	3,321,497
Прочие финансовые обязательства	-	-	9,747,387	9,747,387	9,747,387
	2,595,410	-	616,147,754	618,743,164	618,186,132

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс.тенге	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	170,075,252	170,075,252	170,075,252
Счета и депозиты в банках	-	-	6,497,497	6,497,497	6,497,497
Кредиты, выданные клиентам	-	-	568,712,310	568,712,310	530,027,237
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,643	-	-	526,643	526,643
Прочие финансовые активы	-	-	1,318,826	1,318,826	1,318,826
	526,643	-	746,603,885	747,130,528	708,445,455
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	582,597	-	-	582,597	582,597
Счета и депозиты банков	-	-	1,205,778	1,205,778	1,205,778
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	379,457,337	379,457,337	379,916,320
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	96,718,526	96,718,526	93,286,223
Прочие привлеченные средства	-	-	70,729,640	70,729,640	70,706,451
Депозитные сертификаты	-	-	69,101,008	69,101,008	69,101,008
Обязательства по аренде	-	-	2,969,251	2,969,251	2,969,251
Прочие финансовые обязательства	-	-	11,302,205	11,302,205	11,302,205
	582,597	-	631,483,745	632,066,342	629,069,833

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

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

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

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

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

(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.

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
тыс. тенге	Уровень 1	
Инвестиционные ценные бумаги		
- корпоративные облигации	-	-
	-	-
тыс. тенге	Уровень 2	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- производные активы	2,158,815	526,643
	2,158,815	526,643
- производные обязательства	2,595,410	582,597
	2,595,410	582,597

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс.тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	117,115,363	-	117,115,363	117,115,363
Счета и депозиты в банках	5,462,431	-	5,462,431	5,462,431
Кредиты, выданные розничным клиентам	526,482,528	53,030,538	579,513,066	613,478,233
Прочие финансовые активы	3,063,253	-	3,063,253	3,063,253
Обязательства				
Счета и депозиты банков	1,763,725	-	1,763,725	1,763,725
Текущие счета и депозиты клиентов	400,812,231	-	400,812,231	400,921,004
Выпущенные долговые ценные бумаги	99,219,414	-	99,219,414	99,907,584
Прочие привлеченные средства	22,243,104	-	22,243,104	22,003,193
Депозитные сертификаты	78,483,364	-	78,483,364	78,483,364
Обязательство по аренде МСФО 16	3,321,497	-	3,321,497	3,321,497
Прочие финансовые обязательства	9,747,387	-	9,747,387	9,747,387

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

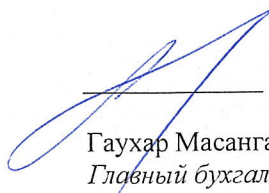
тыс.тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	170,075,252	-	170,075,252	170,075,252
Счета и депозиты в банках	6,497,497	-	6,497,497	6,497,497
Кредиты, выданные розничным клиентам	486,810,239	43,216,998	530,027,237	568,712,310
Прочие финансовые активы	1,318,826	-	1,318,826	1,318,826
Обязательства				
Счета и депозиты банков	1,205,778	-	1,205,778	1,205,778
Текущие счета и депозиты клиентов	379,916,320	-	379,916,320	379,457,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	93,286,223	-	93,286,223	96,718,526
Прочие привлеченные средства	70,706,451	-	70,706,451	70,729,640
Депозитные сертификаты	69,101,008	-	69,101,008	69,101,008
Обязательство по аренде МСФО 16	2,969,251	-	2,969,251	2,969,251
Прочие финансовые обязательства	11,302,205	-	11,302,205	11,302,205

25 События после отчетной даты

В период после отчетной даты 12 апреля 2024 года Банком был привлечен межбанковский займ в сумме 37,911,733 долларов США сроком на один год по ставке 7.5 процентов годовых.



Кирил Бачваров
Председатель Правления

Гаухар Масангалиева
Главный бухгалтер