



АО «Хоум Кредит Банк»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
СОКРАЩЁННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2022 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»).

В мае 2022 года ООО «ХКФ Банк» продало 74.99% акций Банка 9 физическим лицам, сохранив долю 25.001%.

По состоянию на 30 сентября 2022 года ООО «ХКФ Банк», зарегистрированный в Российской Федерации, является держателем 25.001% акций Банка и 74.99% акций принадлежат 9 физическим лицам - акционерам и/или топ-менеджерам Группы ППФ и группы Хоум Кредит (Чешская Республика) или АО «Хоум Кредит Банк».

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операции 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 30 сентября 2022 года Банк имел 17 филиалов и 49 отделений, не аудировано (31 декабря 2021 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.

Чрезвычайное положение

2 января 2022 года в Западном Казахстане начались протесты, связанные с повышением цены на сжиженный природный газ с 60 тенге до 120 тенге за литр. Эти протесты распространились на другие города и привели к мародерству и гибели людей. 5 января Правительство объявило о введении чрезвычайного положения. В связи с вышеуказанными протестами и введением чрезвычайного положения Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая дополнительные налоги.

19 января 2022 года режим чрезвычайного положения был отменен. В настоящее время Банк не имеет возможности оценить в количественном выражении, какое влияние, при его наличии, могут оказать на его финансовое положение любые новые меры, принятые Правительством, или какое влияние на экономику Казахстана будут иметь вышеуказанные протесты и введение чрезвычайного положения.

Наблюдающийся военный конфликт в Украине, в связи с предпринятой Российской Федерацией специальной военной операцией, дополнительно увеличил уровень экономической неопределенности в Казахстане. Соединенные Штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны ввели жесткие санкции в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в РФ.

07 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, как и любой компании, которая пользовалась услугами рейтингового агентства Fitch Ratings и которые стали лишь жертвами определенных геополитических решений.

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 расти, несмотря на глобальные геополитические вызовы, и следует своей стратегии развития.

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 2021 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 2021 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 2022 года, однако они не оказывают значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую информацию Банка.

4 Чистый процентный доход

| | Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге | Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге |
|---|--|--|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки: | | |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | 83,147,750 | 65,411,381 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3,854,335 | 2,508,199 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 439,872 | 416,383 |
| Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки | 87,441,957 | 68,335,963 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (13,583,357) | (11,937,055) |
| Депозитные сертификаты | (4,944,145) | (3,089,725) |
| Прочие привлеченные средства | (2,669,872) | (287,817) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (2,448,458) | (3,200,075) |
| Счета и депозиты банков | (812,255) | (1,905,602) |
| Обязательства по аренде | (382,421) | (353,436) |
| Итого процентных расходов | (24,840,508) | (20,773,710) |
| Чистый процентный доход | 62,601,449 | 47,562,253 |

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 Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге | Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге |
|--|--|--|
| Комиссионные доходы: | | |
| Комиссионный доход по страхованию | 3,433,509 | 13,747,888 |
| Карточные операции | 1,800,560 | 1,127,955 |
| Переводные операции | 38,790 | 25,910 |
| Комиссия за услуги по кассовым операциям | 1,457 | 1,853 |
| Комиссии за досрочное погашение кредитов | 91 | 617,041 |
| Прочие комиссионные доходы | 31,711 | 38,998 |
| Итого комиссионных доходов | 5,306,118 | 15,559,645 |

| | Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге | Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге |
|--|--|--|
| Комиссионные расходы: | | |
| Расчетные операции | (1,552,124) | (1,526,777) |
| Обработка операций по платежным картам | (1,129,112) | (1,145,745) |
| Комиссии за услуги верификации данных | (828,460) | (946,354) |
| Взносы в фонд страхования депозитов | (488,877) | (477,363) |
| Комиссии, уплаченные партнерам | (191,604) | (237,591) |
| Прочее | (1,238,156) | (430,579) |
| Итого комиссионных расходов | (5,428,333) | (4,764,409) |
| Чистый комиссионный доход | (122,215) | 10,795,236 |

Комиссионные доходы, представленные в данном примечании, включают доходы в сумме 5,272,950 тыс. тенге, не аудировано (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 15,518,794 тыс. тенге) и расходы в сумме 2,638,053 тыс. тенге, не аудировано (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 2,807,053 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.

Активы и обязательства по договорам

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

| тыс. тенге | Не аудировано 30 сентября 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|---|--------------------------------------|--------------------|
| Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов» | 1,195,142 | 2,647,672 |

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

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

| | Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге | Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге |
|--|--|--|
| Валютные свопы с ПАО «ВТБ Банк» сроком в 2 года, нетто | 1,531,204 | - |
| Валютные свопы с PPF Banka A.S. сроком от 1 до 2 лет, нетто | (1,025,414) | (2,898,185) |
| Валютные свопы с ПАО «Совкомбанк» сроком в 2 года, нетто | - | (291,221) |
| Краткосрочные валютные свопы с ООО «Хоум кредит энд финанс банк» | - | (477) |
| Краткосрочные валютные свопы на КФБ, нетто | - | 82,965 |
| | 505,790 | (3,106,918) |

7 Общие административные расходы

| | Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге | Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге |
|--|--|--|
| Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате | 11,715,125 | 11,719,882 |
| Износ и амортизация | 3,355,885 | 3,266,777 |
| Профессиональные услуги | 2,143,372 | 2,367,157 |
| Телекоммуникационные и почтовые услуги | 1,761,163 | 1,984,640 |
| Информационные технологии | 1,731,232 | 2,833,860 |
| Реклама и маркетинг | 1,227,250 | 1,054,287 |
| Услуги коллекторских компаний | 859,244 | 1,222,088 |
| Налоги, отличные от подоходного налога | 681,827 | 643,664 |
| Аренда | 391,831 | 528,575 |
| Командировочные расходы | 157,166 | 62,811 |
| Прочее | 645,321 | 234,611 |
| | 24,669,416 | 25,918,352 |

8 Расход по налогу на прибыль

| | Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге | Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге |
|--|--|--|
| – | | |
| Расход по текущему подоходному налогу | 4,220,513 | 6,263,507 |
| Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах | (414,712) | (484,962) |
| | 3,805,801 | 5,778,545 |
| Расход по отложенному налогу | | |
| Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц | 1,051,330 | (198,490) |
| Итого расхода по подоходному налогу | 4,857,131 | 5,580,055 |

В 2022 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2021 году: 20%) и используется для расчета отложенных налоговых активов.

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 Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. | | Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. | |
|---|--|--------------|--|--------------|
| | тыс. тенге | % | тыс. тенге | % |
| Прибыль до налогообложения | 23,936,922 | 100.0 | 28,446,535 | 100.0 |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | 4,787,384 | 20.0 | 5,689,307 | 20.0 |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | 484,459 | 2.0 | 375,710 | 1.3 |
| Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах | (414,712) | (1.7) | (484,962) | (1.7) |
| | 4,857,131 | 20.3 | 5,580,055 | 19.6 |

9 Денежные средства и их эквиваленты

| | Не аудировано | |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|
| | 30 сентября 2022 г. тыс. тенге | 31 декабря 2021 г. тыс. тенге |
| Денежные средства в кассе | 10,461,106 | 9,096,933 |
| Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом BVB-) | 29,719,623 | 29,953,677 |
| Счета типа «Ностро» в прочих банках | | |
| - с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+ | 10,573,824 | 12,521,306 |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 874,804 | 102,043 |
| - с кредитным рейтингом ниже B+ | 26,971 | 2,235 |
| - без рейтинга | 144,664 | 43,593 |
| Счета типа «Ностро» в прочих банках | 11,620,263 | 12,669,177 |
| Оценочный резерв под убытки | (4,806) | (3,196) |
| Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках | 11,615,457 | 12,665,981 |
| Эквиваленты денежных средств | | |
| Счета и депозиты в НРБК (с кредитным рейтингом BVB-) | 45,817,175 | 39,909,698 |
| Итого эквивалентов денежных средств | 45,817,175 | 39,909,698 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 97,613,361 | 91,626,289 |

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 30 сентября 2022 года Банк имеет один банк контрагент (31 декабря 2021 года: один банк-контрагент), остатки у которого превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2022 года составляет 75,536,798 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2021 года: 69,863,375 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 30 сентября 2022 года сумма минимального резерва составляла 5,568,534 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2021 года: 4,377,781 тыс. тенге).

10 Кредиты, выданные розничным клиентам

| | Не аудировано | |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|
| | 30 сентября 2022 г. тыс. тенге | 31 декабря 2021 г. тыс. тенге |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Кредиты, выданные денежными средствами | 312,121,029 | 227,402,953 |
| Потребительские кредиты, выданные клиентам | 54,761,176 | 100,955,080 |
| Кредитные карты | 39,019,542 | 39,676,449 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 405,901,747 | 368,034,482 |
| Оценочный резерв под убытки | (19,109,230) | (13,474,011) |
| Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки | 386,792,517 | 354,560,471 |

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

| тыс. тенге | Не аудировано | | | |
|--|---|------------------|-------------------|-------------------|
| | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 | 59,394 | (59,394) | - | - |
| Перевод в Стадию 2 | (160,022) | 191,551 | (31,529) | - |
| Перевод в Стадию 3 | (202,314) | (412,673) | 614,987 | - |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы* | 4,470,884 | 1,053,520 | 771,698 | 6,296,102 |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | (4,244,521) | (7,884) | 12,851,299 | 8,598,894 |
| Восстановления (списания) | - | - | (10,405,811) | (10,405,811) |
| Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ | - | - | 1,146,034 | 1,146,034 |
| Остаток на 30 сентября | 2,402,541 | 2,058,490 | 14,648,199 | 19,109,230 |

| тыс. тенге | Не аудировано | | | |
|--|---|------------------|------------------|------------------|
| | Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. | | | |
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Всего |
| Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Остаток на 1 января | 3,176,776 | 1,293,586 | 4,700,220 | 9,170,582 |
| Перевод в Стадию 1 | 35,722 | (35,722) | - | - |
| Перевод в Стадию 2 | (48,163) | 61,263 | (13,100) | - |
| Перевод в Стадию 3 | (111,130) | (233,165) | 344,295 | - |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы* | 2,408,285 | 679,896 | 1,206,432 | 4,294,613 |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | (1,983,260) | (632,260) | 430,938 | (2,184,582) |
| Восстановления (списания) | - | - | (3,702,945) | (3,702,945) |
| Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ | - | - | 183,416 | 183,416 |
| Остаток на 30 сентября | 3,478,230 | 1,133,598 | 3,149,256 | 7,761,084 |

* 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 30 сентября 2022 года соотношение общей суммы резерва под обесценение к валовой балансовой сумме невозвратных кредитов составило 76%, не аудировано (31 декабря 2021 года: 75%).

| тыс. тенге | 30 сентября 2022 года не аудировано | | | |
|--|-------------------------------------|---|---|--------------------|
| | Стадия 1 12-месячные ОКУ | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными | Итого |
| Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| <i>Кредиты, выданные денежными средствами</i> | | | | |
| Непросроченные | 249,595,532 | 16,064,821 | 17,323,392 | 282,983,745 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 5,551,573 | 2,096,749 | 1,830,038 | 9,478,360 |
| Просроченные на срок 31-90 дней | - | 3,727,422 | 2,165,083 | 5,892,505 |
| Просроченные на срок 91-180 дней | - | - | 5,964,113 | 5,964,113 |
| Просроченные на срок 181-360 дней | - | - | 3,907,240 | 3,907,240 |
| Просроченные на срок более 360 дней | - | - | 3,895,066 | 3,895,066 |
| Итого валовая балансовая стоимость | 255,147,105 | 21,888,992 | 35,084,932 | 312,121,029 |
| Оценочный резерв под убытки | (1,839,296) | (1,545,864) | (11,645,351) | (15,030,511) |
| Балансовая стоимость | 253,307,809 | 20,343,128 | 23,439,581 | 297,090,518 |
| <i>Потребительские кредиты</i> | | | | |
| Непросроченные | 38,575,214 | 1,767,282 | 2,380,877 | 42,723,373 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 1,198,637 | 335,456 | 529,602 | 2,063,695 |
| Просроченные на срок 31-90 дней | - | 891,908 | 741,243 | 1,633,151 |
| Просроченные на срок 91-180 дней | - | - | 2,148,706 | 2,148,706 |
| Просроченные на срок 181-360 дней | - | - | 2,558,822 | 2,558,822 |
| Просроченные на срок более 360 дней | - | - | 3,633,429 | 3,633,429 |
| Итого валовая балансовая стоимость | 39,773,851 | 2,994,646 | 11,992,679 | 54,761,176 |
| Оценочный резерв под убытки | (363,727) | (310,314) | (1,877,071) | (2,551,112) |
| Балансовая стоимость | 39,410,124 | 2,684,332 | 10,115,608 | 52,210,064 |
| <i>Кредитные карты</i> | | | | |
| Непросроченные | 28,463,817 | 3,424,874 | 1,742,122 | 33,630,813 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 752,604 | 340,636 | 322,469 | 1,415,709 |
| Просроченные на срок 31-90 дней | - | 566,270 | 429,743 | 996,013 |
| Просроченные на срок 91-180 дней | - | - | 1,022,892 | 1,022,892 |
| Просроченные на срок 181-360 дней | - | - | 867,568 | 867,568 |
| Просроченные на срок более 360 дней | - | - | 1,086,547 | 1,086,547 |
| Итого валовая балансовая стоимость | 29,216,421 | 4,331,780 | 5,471,341 | 39,019,542 |
| Оценочный резерв под убытки | (199,518) | (202,312) | (1,125,777) | (1,527,607) |
| Балансовая стоимость | 29,016,903 | 4,129,468 | 4,345,564 | 37,491,935 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 324,137,377 | 29,215,418 | 52,548,952 | 405,901,747 |
| Оценочный резерв под убытки | (2,402,541) | (2,058,490) | (14,648,199) | (19,109,230) |
| Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение | 321,734,836 | 27,156,928 | 37,900,753 | 386,792,517 |

| тыс. тенге | 31 декабря 2021 года | | | |
|--|--------------------------------|---|---|--------------------|
| | Стадия 1 12-месячные ОКУ | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными | Итого |
| Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| <i>Кредиты, выданные денежными средствами</i> | | | | |
| Непросроченные | 199,659,708 | 4,788,060 | 8,399,633 | 212,847,401 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 2,540,871 | 757,014 | 681,630 | 3,979,515 |
| Просроченные на срок 31-90 дней | - | 1,834,225 | 807,558 | 2,641,783 |
| Просроченные на срок 91-180 дней | - | - | 2,512,895 | 2,512,895 |
| Просроченные на срок 181-360 дней | - | - | 1,477,881 | 1,477,881 |
| Просроченные на срок более 360 дней | - | - | 3,943,478 | 3,943,478 |
| Итого валовая балансовая стоимость | 202,200,579 | 7,379,299 | 17,823,075 | 227,402,953 |
| Оценочный резерв под убытки | (1,419,043) | (722,259) | (5,559,468) | (7,700,770) |
| Балансовая стоимость | 200,781,536 | 6,657,040 | 12,263,607 | 219,702,183 |
| <i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i> | | | | |
| Непросроченные | 82,397,208 | 1,743,922 | 4,737,958 | 88,879,088 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 1,310,614 | 465,973 | 593,876 | 2,370,463 |
| Просроченные на срок 31-90 дней | - | 1,185,544 | 761,494 | 1,947,038 |
| Просроченные на срок 91-180 дней | - | - | 2,595,377 | 2,595,377 |
| Просроченные на срок 181-360 дней | - | - | 1,865,782 | 1,865,782 |
| Просроченные на срок более 360 дней | - | - | 3,297,332 | 3,297,332 |
| Итого валовая балансовая стоимость | 83,707,822 | 3,395,439 | 13,851,819 | 100,955,080 |
| Оценочный резерв под убытки | (817,235) | (405,747) | (3,109,068) | (4,332,050) |
| Балансовая стоимость | 82,890,587 | 2,989,692 | 10,742,751 | 96,623,030 |
| <i>Кредитные карты</i> | | | | |
| Непросроченные | 31,075,230 | 2,863,740 | 1,772,766 | 35,711,736 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 546,353 | 213,986 | 176,421 | 936,760 |
| Просроченные на срок 31-90 дней | - | 460,830 | 215,867 | 676,697 |
| Просроченные на срок 91-180 дней | - | - | 751,288 | 751,288 |
| Просроченные на срок 181-360 дней | - | - | 539,533 | 539,533 |
| Просроченные на срок более 360 дней | - | - | 1,060,435 | 1,060,435 |
| Итого валовая балансовая стоимость | 31,621,583 | 3,538,556 | 4,516,310 | 39,676,449 |
| Оценочный резерв под убытки | (242,842) | (165,364) | (1,032,985) | (1,441,191) |
| Балансовая стоимость | 31,378,741 | 3,373,192 | 3,483,325 | 38,235,258 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 317,529,984 | 14,313,294 | 36,191,204 | 368,034,482 |
| Оценочный резерв под убытки | (2,479,120) | (1,293,370) | (9,701,521) | (13,474,011) |
| Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение | 315,050,864 | 13,019,924 | 26,489,683 | 354,560,471 |

11 Инвестиционные ценные бумаги

| | Не аудировано | |
|---|-----------------------------------|---------------------------------|
| | 30 сентября 2022 г. тыс. тенге | 31 декабря 2021г. тыс. тенге |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5,034,434 | 5,149,830 |
| Итого инвестиционных ценных бумаг | 5,034,434 | 5,149,830 |

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

| | Не аудировано | |
|---------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| | 30 сентября 2022 г. тыс. тенге | 31 декабря 2021 г. тыс. тенге |
| <i>Долговые ценные бумаги</i> | | |
| Корпоративные облигации | | |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 5,034,434 | 5,149,830 |
| | 5,034,434 | 5,149,830 |

Все инвестиционные ценные бумаги отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

Оценочный резерв под убытки

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

| тыс. тенге | Не аудировано | | Не аудировано | |
|--|---------------------|--------------|---------------------|---------------|
| | 30 сентября 2022 г. | | 30 сентября 2021 г. | |
| | Стадия 1 | Итого | Стадия 1 | Итого |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | |
| Остаток на начало периода | 60,131 | 60,131 | 59,136 | 59,136 |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | (53,974) | (53,974) | (560) | (560) |
| Остаток на конец периода | 6,157 | 6,157 | 58,576 | 58,576 |

Представленный выше оценочный резерв под убытки не признается в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

12 Счета и депозиты банков

| | Не аудировано | |
|------------------|---------------------|--------------------|
| | 30 сентября 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Счета «лоро» | 22,189,448 | 143,962 |
| Срочные депозиты | 12,127,564 | 34,057,669 |
| | 34,317,012 | 34,201,631 |

По состоянию на 30 сентября 2022 года Банк не имеет контрагента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2021 года: одного контрагента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 24,631,043 тыс. тенге.

13 Текущие счета и депозиты клиентов

| | Не аудировано | |
|--|---------------------|--------------------|
| | 30 сентября 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Корпоративные клиенты | | |
| - Текущие счета | 1,034,256 | 744,331 |
| - Срочные депозиты | 5,778,050 | 23,998,716 |
| Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов | 6,812,306 | 24,743,047 |
| Розничные клиенты | | |
| - Текущие счета | 37,107,829 | 24,877,594 |
| - Срочные депозиты | 176,637,904 | 144,981,285 |
| Текущие счета и депозиты розничных клиентов | 213,745,733 | 169,858,879 |
| | 220,558,039 | 194,601,926 |

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года Банк не имеет клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

| | Срок погашения | Ставка купона, % | Не аудировано | |
|---|-------------------|------------------|-----------------------|----------------------|
| | | | 30 сентября 2022 года | 31 декабря 2021 года |
| | | | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге | Декабрь 2022 года | 13.0 | 17,593,866 | 17,057,010 |
| Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге | Февраль 2024 года | 12.5 | 4,855,953 | - |
| Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге | Февраль 2025 года | 12.5 | 1,405,031 | - |
| Необеспеченные облигации в долларах США | Январь 2023 года | - | 9,695,165 | 8,529,732 |
| Необеспеченные облигации в долларах США | Ноябрь 2023 года | - | 729,458 | 151,204 |
| | | | 34,279,473 | 25,737,946 |

15 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2022 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2021 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2021 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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Банком не были объявлены и выплачены дивиденды (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 10,000,032 тысяч тенге).

16 Балансовая стоимость одной акции

Расчет балансовой стоимости акции на 30 сентября 2022 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890, не аудировано (31 декабря 2021 года: 34,890) и чистых активах, рассчитанных на основе листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

| | Не аудировано 30 сентября 2022 г. тыс. тенге | 31 декабря 2021 г. тыс. тенге |
|-----------------------|--|----------------------------------|
| Итого активов | 532,337,988 | 475,366,799 |
| Нематериальные активы | (5,551,693) | (5,780,968) |
| Итого обязательств | (399,152,512) | (360,797,010) |
| Чистые активы | 127,633,783 | 108,788,821 |

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года представлена ниже:

| | Не аудировано 30 сентября 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|---|--------------------------------------|--------------------|
| Чистые активы, тыс. тенге | 127,633,783 | 108,788,821 |
| Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода/года, шт. | 34,890 | 34,890 |
| Балансовая стоимость одной акции (в тенге) | 3,658,176 | 3,118,052 |

17 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 30 сентября 2022 г. | Не аудировано 30 сентября 2021 г. |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тыс. тенге | 19,079,791 | 22,866,480 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций | 34,890 | 34,890 |
| Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная) | 546,856 | 655,388 |

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

18 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.

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. 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 30 сентября 2022 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 2021 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 2021 года: 0.080). По состоянию на 30 сентября 2022 года, не аудировано, и 31 декабря 2021 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

| | Не аудировано 30 сентября 2022 г. тыс. тенге | 31 декабря 2021 г. тыс. тенге |
|---|--|----------------------------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Акционерный капитал | 5,199,503 | 5,199,503 |
| Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды | 109,464,187 | 77,971,056 |
| Прибыль за период | 19,079,791 | 31,493,131 |
| Нематериальные активы | (5,551,693) | (5,780,968) |
| Резервы переоценки | 511,974 | 204,810 |
| Всего капитала 1-го уровня | 128,703,762 | 109,087,532 |
| Всего капитала 2-го уровня | - | - |
| Всего капитала | 128,703,762 | 109,087,532 |
| Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска | 609,349,102 | 516,364,423 |
| Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски | 687,492,338 | 591,764,694 |
| Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала) | 18.7% | 18.4% |
| 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) | 18.7% | 18.4% |

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.

20 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 | |
|--|---------------------|--------------------|
| | 30 сентября 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Сумма согласно договору | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 29,154,461 | 48,721,429 |
| | 29,154,461 | 48,721,429 |

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 30 сентября 2022 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2021 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 | |
|---|---------------------|--------------------|
| | 30 сентября 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | | |
| Стадия 1 | 28,356,848 | 47,735,530 |
| Стадия 2 | 797,613 | 985,899 |
| | 29,154,461 | 48,721,429 |

21 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 | Недвижимость | Итого |
|---|------------------|------------------|
| Остаток на 1 января 2022 года | 3,768,236 | 3,768,236 |
| Амортизация за период | (1,072,911) | (1,072,911) |
| Поступления активов в форме права пользования | 1,380,636 | 1,380,636 |
| Прекращение признания активов в форме права пользования | (32,545) | (32,545) |
| Остаток на 30 сентября 2022 года, не аудировано | 4,043,416 | 4,043,416 |

| тыс. Тенге | Недвижимость | Итого |
|---|------------------|------------------|
| Остаток на 1 января 2021 года | 3,809,160 | 3,809,160 |
| Амортизация за период | (1,144,137) | (1,144,137) |
| Поступления активов в форме права пользования | 1,296,132 | 1,296,132 |
| Прекращение признания активов в форме права пользования | (192,919) | (192,919) |
| Остаток на 31 декабря 2021 года | 3,768,236 | 3,768,236 |

(б) Обязательства по аренде

Условия непогашенных обязательств по аренде на 30 сентября 2022 года представлены следующим образом, не аудировано:

| тыс. тенге | Валюта | Год погашения | Номинальная | Балансовая стоимость |
|-------------------------|--------|---------------|-------------|----------------------|
| Обязательства по аренде | Тенге | 2022-2030 | 5,663,566 | 3,929,153 |

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

| | Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года тыс. тенге | Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года тыс. тенге |
|--|---|---|
| Договоры аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 | | |
| Проценты по обязательствам по аренде | 382,421 | 353,436 |
| Расходы по краткосрочным договорам аренды | 391,831 | 528,575 |

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

| | Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года тыс. тенге | Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года тыс. тенге |
|---|--|--|
| Итого использования денежных средств по договорам аренды | 1,509,430 | 1,177,395 |

22 Операции со связанными сторонами

(a) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2022 и 2021 годов, может быть представлен следующим образом.

| | Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года тыс. тенге | Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года тыс. тенге |
|-------------------------|---|---|
| Члены Совета директоров | 345,905 | 385,884 |
| Члены Правления | 218,380 | 272,112 |
| | 564,285 | 657,996 |

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

| | Не аудировано 30 сентября 2022 г. тыс. тенге | Средняя процент- ная ставка, % | 31 декабря 2021 г. тыс. тенге | Средняя процентная ставка, % |
|---|--|--|-------------------------------------|------------------------------------|
| Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | - | - | 1,300 | 39.0 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 36,182 | - | - | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 51,264 | 1.91 | 21,518 | 2.18 |
| Депозитные сертификаты | - | - | 7,507 | 16.0 |

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 2021 годов, могут быть представлены следующим образом:

| | Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года тыс. тенге | Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года тыс. тенге |
|--|---|---|
| Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | | |
| Процентные доходы | 28 | 17 |
| Процентные расходы | (939) | (267) |
| | (911) | (250) |

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, Банк имел следующие операции с ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», представленные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

| | Не аудировано 30 сентября 2022 г. тыс. тенге | Средняя процентная ставка, % | 31 декабря 2021 г. тыс. тенге | Средняя процентная ставка, % |
|--|--|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| - в долларах США | 110 | - | 99 | - |
| - в евро | 80 | - | 101 | - |
| - в рублях | 33,301 | - | 11 | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Счета и депозиты банков | | | | |
| - в тенге | 9 | - | 5,870,542 | 8.50 |
| - в долларах США | 7,917,118 | - | 18,760,501 | 5.20 |
| - в евро | 2,468,640 | - | - | - |
| Прочие привлеченные средства | | | | |
| - в долларах США | 48,226,132 | 4.90 | - | - |

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 2021 годов Банк имел следующие операции с ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», представленные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

| | Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года тыс. тенге | Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года тыс. тенге |
|--|---|---|
| Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | | |
| Процентные расходы | | |
| Счета и депозиты банков | | |
| - в тенге | 16,629 | 25,026 |
| - в долларах США | 645,016 | 1,424,051 |
| | 661,645 | 1,449,077 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | |
| - в тенге | - | 492,170 |
| | - | 492,170 |
| Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | |
| - в долларах США | - | (477) |
| | - | (477) |

(в) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 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 30 сентября 2022 г. тыс. тенге | Средняя процентная ставка, % | 31 декабря 2021 г. тыс. тенге | Средняя процентная ставка, % |
|--|---|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении АКТИВЫ | | | | |
| Основные средства и нематериальные активы | | | | |
| - в тенге | 3,922,999 | - | 4,330,534 | - |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | | | |
| - в тенге | 2,724,154 | - | 567,677 | - |
| Прочие активы | | | | |
| - в евро | 1,023 | - | 462,011 | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | |
| - в долларах США | 1,529 | - | - | - |
| - в евро | 285 | - | - | - |
| - в рублях | 3,785 | - | - | - |
| Счета и депозиты банков | | | | |
| - в тенге | 134,891 | - | 143,806 | - |
| - в долларах США | 797,128 | - | - | - |
| - в евро | - | - | 308,133 | - |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | | | |
| - в тенге | 2,187,958 | - | 298,633 | - |
| Прочие финансовые обязательства | | | | |
| - в евро | 1,006,418 | - | 1,441,786 | - |

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 2021 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 Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года тыс. тенге | Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года тыс. тенге |
|--|---|---|
| Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | | |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | |
| - в долларах США | - | 232,168 |
| | - | 232,168 |
| Счета и депозиты банков | | |
| - в долларах США | 7,877 | - |
| | 7,877 | - |
| Прочие привлеченные средства | | |
| - в евро | - | 1,782 |
| | - | 1,782 |
| Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | |
| - в долларах США | 1,025,414 | 2,898,185 |
| | 1,025,414 | 2,898,185 |
| Общие и административные расходы | | |
| Общие и административные расходы | 4,224,776 | 5,193,642 |
| | 4,224,776 | 5,193,642 |

23 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 30 сентября 2022 года, не аудировано:

| тыс. тенге | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Оцениваемые по амортизированной стоимости | Общая балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|--|--|---|---|----------------------------|------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | 87,152,255 | 87,152,255 | 87,152,255 |
| Счета и депозиты в банках | - | - | 13,352,697 | 13,352,697 | 13,352,697 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | - | 386,792,517 | 386,792,517 | 387,149,415 |
| Инвестиционные ценные бумаги | - | 5,034,434 | - | 5,034,434 | 5,034,434 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 5,006,160 | - | - | 5,006,160 | 5,006,160 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 1,195,142 | 1,195,142 | 1,195,142 |
| | 5,006,160 | 5,034,434 | 488,492,611 | 498,533,205 | 498,890,103 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 2,903,117 | - | - | 2,903,117 | 2,903,117 |
| Счета и депозиты банков | - | - | 34,317,012 | 34,317,012 | 34,406,282 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | 220,558,039 | 220,558,039 | 220,666,814 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 34,279,473 | 34,279,473 | 33,789,012 |
| Депозитные сертификаты | - | - | 44,848,489 | 44,848,489 | 44,848,489 |
| Прочие привлеченные средства | - | - | 48,226,132 | 48,226,132 | 48,283,404 |
| Обязательство по аренде | - | - | 3,929,153 | 3,929,153 | 3,929,153 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 6,321,908 | 6,321,908 | 6,321,908 |
| | 2,903,117 | - | 392,480,206 | 395,383,323 | 395,148,179 |

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 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 | - | - | 82,529,356 | 82,529,356 | 82,529,356 |
| Счета и депозиты в банках | - | - | 3,047,207 | 3,047,207 | 3,047,207 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | - | 354,560,471 | 354,560,471 | 357,352,541 |
| Инвестиционные ценные бумаги | - | 5,149,830 | - | 5,149,830 | 5,149,830 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1,344,682 | - | - | 1,344,682 | 1,344,682 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 2,647,672 | 2,647,672 | 2,647,672 |
| | 1,344,682 | 5,149,830 | 442,784,706 | 449,279,218 | 452,071,288 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1,623,916 | - | - | 1,623,916 | 1,623,916 |
| Счета и депозиты банков | - | - | 34,201,631 | 34,201,631 | 34,243,363 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | 194,601,926 | 194,601,926 | 196,364,364 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 25,737,946 | 25,737,946 | 25,414,102 |
| Прочие заемные средства | - | - | 49,146,096 | 49,146,096 | 49,304,594 |
| Депозитные сертификаты | - | - | 42,063,989 | 42,063,989 | 42,063,989 |
| Обязательства по аренде | - | - | 3,708,071 | 3,708,071 | 3,708,071 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 5,860,761 | 5,860,761 | 5,860,761 |
| | 1,623,916 | - | 355,320,420 | 356,944,336 | 358,583,160 |

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 долевых 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 30 сентября 2022 г. тыс. тенге | 31 декабря 2021 г. тыс. тенге |
|--|---|--|
| Инвестиционные ценные бумаги | Уровень 1 | |
| - Корпоративные облигации | 5,034,434 | 5,149,830 |
| | 5,034,434 | 5,149,830 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | Уровень 2 | |
| - Производные активы | 5,006,160 | 1,344,682 |
| - Производные обязательства | 2,903,117 | 1,623,916 |

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2022 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 | 87,152,255 | - | 87,152,255 | 87,152,255 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 13,352,697 | - | 13,352,697 | 13,352,697 |
| Кредиты, выданные клиентам | 360,635,290 | 26,514,125 | 387,149,415 | 386,792,517 |
| Прочие финансовые активы | 1,195,142 | - | 1,195,142 | 1,195,142 |
| Обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков | 34,406,282 | - | 34,406,282 | 34,317,012 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 220,666,814 | - | 220,666,814 | 220,558,039 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 33,789,012 | - | 33,789,012 | 34,279,473 |
| Депозитные сертификаты | 44,848,489 | - | 44,848,489 | 44,848,489 |
| Прочие привлеченные средства | 48,283,404 | - | 48,283,404 | 48,226,132 |
| Обязательство по аренде МСФО 16 | 3,929,153 | - | 3,929,153 | 3,929,153 |
| Прочие финансовые обязательства | 6,321,908 | - | 6,321,908 | 6,321,908 |

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 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 | 82,529,356 | - | 82,529,356 | 82,529,356 |
| Счета и депозиты в банках | 3,047,207 | - | 3,047,207 | 3,047,207 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | 330,654,259 | 26,698,282 | 357,352,541 | 354,560,471 |
| Прочие финансовые активы | 2,647,672 | - | 2,647,672 | 2,647,672 |
| Обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков | 34,243,363 | - | 34,243,363 | 34,201,631 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 196,364,364 | - | 196,364,364 | 194,601,926 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 25,414,102 | - | 25,414,102 | 25,737,946 |
| Прочие заемные средства | 49,304,594 | - | 49,304,594 | 49,146,096 |
| Депозитные сертификаты | 42,063,989 | - | 42,063,989 | 42,063,989 |
| Обязательство по аренде МСФО 16 | 3,708,071 | - | 3,708,071 | 3,708,071 |
| Прочие финансовые обязательства | 5,860,761 | - | 5,860,761 | 5,860,761 |

События после отчетной даты

11 ноября 2022 года Банком был привлечен краткосрочный банковский заем в тенге в размере 10 млрд. тенге по ставке 18,25% годовых под залог требований по портфелю розничных займов.



Сандугаш Шакиенова
 И.о. главного бухгалтера