



АО «Home Credit Bank»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
СОКРАЩЁННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА**

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

До марта 2021 года Петр Келлнер являлся конечным собственником Банка, осуществляющим контроль над ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» через компанию PPF Group N.V., зарегистрированную в Нидерландах. По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года конечной контролирующей стороной является г-жа Рената Келлнерова, которая была назначена администратором наследства покойного г-на Келлнера, и уполномочена управлять всеми активами, входящими в состав наследства, в ходе обычной хозяйственной деятельности.

В мае 2022 года ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» продало 74.99% акций Банка девяти физическим лицам, сохранив долю 25.001%. 22 декабря 2022 года была проведена сделка, в результате которой Председатель Правления Группы PPF Group N.V., Иржи Шмейц, стал крупным акционером Банка. Г-н Шмейц приобрел 25.001% пакета акций Банка, ранее принадлежавших ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». По состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2023 года Банк имел 17 филиалов и 49 отделений, не аудировано (31 декабря 2022 года: 17 филиалов и 49 отделений).

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

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

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

Вышеуказанные события привели к решению Комитета по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан о повышении базовой ставки от 9.75% годовых по состоянию на 31 декабря 2021 года до 16.0% годовых по состоянию на 30 сентября 2023 года.

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

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

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

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации

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

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

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой информации

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

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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

3 Основные положения учетной политики

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

(а) 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.

(б) Новые стандарты и разъяснения

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

4 Чистый процентный доход

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, выданные розничным клиентам	112,708,178	83,147,750
Денежные средства и их эквиваленты	8,188,158	3,854,335
Инвестиционные ценные бумаги	40,689	439,872
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	120,937,025	87,441,957
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(23,817,240)	(13,583,357)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,996,255)	(2,448,458)
Депозитные сертификаты	(7,026,191)	(4,944,145)
Счета и депозиты банков	(1,133,600)	(812,255)
Прочие привлеченные средства	(9,140,398)	(2,669,872)
Обязательства по аренде	(403,755)	(382,421)
Итого процентных расходов	(44,517,439)	(24,840,508)
Чистый процентный доход	76,419,586	62,601,449

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 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	3,103,149	3,433,509
Карточные операции	1,791,546	1,800,560
Переводные операции	37,597	38,790
Комиссии за досрочное погашение кредитов	1,557	91
Прочие комиссионные доходы	41,532	33,168
Итого комиссионных доходов	4,975,381	5,306,118

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге
Комиссионные расходы:		
Обработка операций по платежным картам	(1,316,727)	(1,129,112)
Комиссии за услуги верификации данных	(1,048,235)	(828,460)
Расчетные операции	(2,832,567)	(1,552,124)
Комиссии, уплаченные партнерам	(233,101)	(191,604)
Взносы в фонд страхования депозитов	(700,523)	(488,877)
Прочее	(3,169,290)	(1,238,156)
Итого комиссионных расходов	(9,300,443)	(5,428,333)
Чистый комиссионный (расход) доход	(4,325,062)	(122,215)

Комиссионные доходы, представленные в данном примечании, включают доходы в сумме 4,933,849 тыс. тенге, не аудировано (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 5,272,950 тыс. тенге, не аудировано) и расходы в сумме 3,298,586 тыс. тенге, не аудировано (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 2,638,053 тыс. тенге, не аудировано), относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

Активы и обязательства по договорам

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

тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	1,735	56,839

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

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

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге
Валютные свопы с ПАО «ВТБ Банк» сроком в 2 года, нетто	(739,212)	1,531,204
Валютные свопы с PPF Banka A.S. сроком от 1 до 2 лет, нетто	(1,746,444)	(1,025,414)
Валютные свопы с АО "Казахстанская фондовая биржа"	(3,608)	-
	(2,489,264)	505,790

7 Общие административные расходы

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	13,993,114	11,715,125
Износ и амортизация	3,531,707	3,355,885
Информационные технологии	3,157,936	1,731,232
Профессиональные услуги	2,387,207	2,143,372
Телекоммуникационные и почтовые услуги	1,812,687	1,761,163
Аренда	395,995	391,831
Налоги, отличные от подоходного налога	944,226	681,827
Реклама и маркетинг	1,532,925	1,227,250
Услуги коллекторских компаний	961,820	859,244
Командировочные расходы	239,918	157,166
Прочее	766,533	645,321
	29,724,068	24,669,416

8 Расход по налогу на прибыль

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	5,104,911	4,220,513
Текущий подоходный налог, недоплаченный (переплаченный) в прошлых	5,164	(414,712)
	5,110,075	3,805,801
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(98,345)	1,051,330
Итого расхода по подоходному налогу	5,011,730	4,857,131

В 2023 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2022 году: 20%) и используется для расчета отложенных налоговых активов по состоянию на 30 сентября 2023 года.

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

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г.		Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	25,241,554	100.0	23,936,922	100.0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	5,048,311	20.0	4,787,384	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(41,745)	(0.2)	484,459	2.0
Налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	5,164	0.02	(414,712)	(1.7)
	5,011,730	19.9	4,857,131	20.3

9 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано	
	30 сентября 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	14,851,383	11,036,558
Счета типа «Ностро» в НРБК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	53,534,170	46,772,126
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,657,818	2,149,218
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,160,974	11,876,405
- с кредитным рейтингом ниже В+	32,272	18,142
- без рейтинга	132,322	967,347
Счета типа «Ностро» в прочих банках	4,983,386	15,011,112
Оценочный резерв под убытки	(910)	(102,802)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	4,982,476	14,908,310
Эквиваленты денежных средств		
Счета и депозиты в НРБК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	65,055,972	33,028,875
Итого эквивалентов денежных средств	65,055,972	33,028,875
Итого денежных средств и их эквивалентов	138,424,001	105,745,869

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

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poog'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 2023 года Банк имеет один банк контрагент (31 декабря 2022 года: один банк-контрагент), остатки у которого превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2023 года составляет 118,590,142 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2022 года: 79,801,001 тыс. тенге).

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на корреспондентских счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 30 сентября 2023 года сумма минимального резерва составляла 6,857,513 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2022 года: 6,177,572 тыс. тенге).

10 Кредиты, выданные розничным клиентам

	Не аудировано	
	30 сентября 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	448,769,225	334,480,876
Потребительские кредиты, выданные клиентам	62,486,022	43,426,150
Кредитные карты	35,572,768	36,742,434
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	546,828,015	414,649,460
Оценочный резерв под убытки	(20,247,357)	(15,831,688)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	526,580,658	398,817,772

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	3,836,605	1,939,650	10,543,696	(488,263)	15,831,688
Перевод в Стадию 1	52,677	(52,677)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(55,763)	406,380	(350,617)	-	-
Перевод в Стадию 3	(337,730)	(609,640)	947,370	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	7,571,157	922,258	2,588,073	2,283,895	13,365,383
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(5,286,998)	(587,386)	14,479,597	(8,806,582)	(201,369)
Восстановления (списания)	-	-	(11,804,257)	3,045,175	(8,759,082)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	10,736	-	10,736
Остаток на 30 сентября	5,779,948	2,018,585	16,414,599	(3,965,775)	20,247,357

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

* 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 2023 года соотношение общей суммы резерва под обесценение к валовой балансовой сумме невозвратных кредитов составило 82%, не аудировано (31 декабря 2022 года: 85%).

Не аудировано 30 сентября 2023

тыс. тенге	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок по активам, не являющим ся кредитно- обесцененн ыми	Стадия 3 Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок по активам, не являющим ся кредитно- обесцененн ыми	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные денежными средствами					
Непросроченные	371,865,029	2,326,824	27,160,619	6,896,333	408,248,805
Просроченные на срок менее 30 дней	8,502,193	683,970	2,663,769	212,963	12,062,895
Просроченные на срок на срок 31-90 дней	-	5,031,638	3,349,126	94,480	8,475,244
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	8,902,521	57,492	8,960,013
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	6,538,943	244,842	6,783,785
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	3,774,604	463,879	4,238,483
Итого валовой балансовой стоимости	380,367,222	8,042,432	52,389,582	7,969,989	448,769,225
Оценочный резерв под убытки	(4,777,803)	(1,753,343)	(14,880,272)	3,353,354	(18,058,064)
Балансовая стоимость	375,589,419	6,289,089	37,509,310	11,323,343	430,711,161
Потребительские кредиты, выданные клиентам					
Непросроченные	57,466,630	121,908	166,082	729,759	58,484,379
Просроченные на срок менее 30 дней	715,954	33,596	118,717	32,518	900,785
Просроченные на срок на срок 31-90 дней	-	357,138	145,633	11,673	514,444
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	516,412	45,170	561,582
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	534,364	107,927	642,291
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	47,415	1,335,126	1,382,541
Итого валовой балансовой стоимости	58,182,584	512,642	1,528,623	2,262,173	62,486,022
Оценочный резерв под убытки	(663,782)	(121,306)	(450,450)	642,916	(592,622)
Балансовая стоимость	57,518,802	391,336	1,078,173	2,905,089	61,893,400
Кредитные карты					
Непросроченные	27,913,803	756,171	1,496,729	1,302,867	31,469,570
Просроченные на срок менее 30 дней	783,424	90,072	219,894	71,961	1,165,351
Просроченные на срок на срок 31-90 дней	-	474,042	276,866	51,503	802,411
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	753,621	49,388	803,009
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	477,925	127,246	605,171
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	371,146	356,110	727,256
Итого валовой балансовой стоимости	28,697,227	1,320,285	3,596,181	1,959,075	35,572,768
Оценочный резерв под убытки	(338,363)	(143,936)	(1,083,877)	(30,495)	(1,596,671)
Балансовая стоимость	28,358,864	1,176,349	2,512,304	1,928,580	33,976,097
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	467,247,033	9,875,359	57,514,386	12,191,237	546,828,015
Оценочный резерв под убытки	(5,779,948)	(2,018,585)	(16,414,599)	3,965,775	(20,247,357)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	461,467,085	7,856,774	41,099,787	16,157,012	526,580,658

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

11 Счета и депозиты банков

	Не аудировано	
	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета «лоро»	2,318,981	4,327,271
Срочные депозиты	-	546,736
	2,318,981	4,874,007

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк не имеет контрагента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка.

12 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано	
	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	27,802,207	33,424,951
- Срочные депозиты	11,537,310	3,401,705
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	39,339,517	36,826,656
Розничные клиенты		
- Текущие счета	27,339,553	25,897,042
- Срочные депозиты	266,547,557	203,280,363
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	293,887,110	229,177,405
	333,226,627	266,004,061

По состоянию на 30 сентября 2023 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2022 года – одного клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 сентября 2023 года составляет 26,515,499 тыс. тенге (31 декабря 2022 года составляет 20,635,672 тыс. тенге).

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона, %	Не аудировано	
			30 сентября 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге
Необеспеченные облигации, деноминированные в тенге	Февраль 2024 года	12.5	7,897,493	5,011,429
Необеспеченные облигации, деноминированные в тенге	Февраль 2025 года	12.5	18,999,234	1,451,020
Необеспеченные облигации, деноминированные в тенге	Август 2025	16.5	7,747,548	-
Необеспеченные облигации, деноминированные в тенге	Июль 2026	16.5	11,380,553	-
Необеспеченные облигации, деноминированные в тенге	Август 2028	16.5	4,440,023	-
Необеспеченные облигации в долларах США	Январь 2023 года	-	-	9,502,567
Необеспеченные облигации в долларах США	Ноябрь 2023 года	-	2,372,265	931,224
Необеспеченные облигации в долларах США	Май 2024 года	-	3,970,435	-
Необеспеченные облигации в долларах США	Июнь 2024 года	-	8,999,720	-
Необеспеченные облигации в долларах США	Август 2024	-	4,104,957	-
			69,912,228	16,896,240

14 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2023 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2022 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2022 года: 34,890 обыкновенных акций). Все акции не имеют номинальной стоимости.

(б) Дивиденды

Величина доступных для распределения резервов Банка основывается на фактических значениях коэффициентов достаточности капитала банка k1, k1-2 и k2 с учетом буферов собственного капитала, которые должны быть не ниже установленных законодательством Республики Казахстан значений коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала. В случае, если фактические значения коэффициентов капитала банка k1, k1-2 и k2 не ниже установленных законодательством Республики Казахстан, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем, установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенного чистого дохода банка накладывается ограничение согласно минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года и 30 сентября 2022 года, Банком не были объявлены и выплачены дивиденды.

15 Балансовая стоимость одной акции

Расчет балансовой стоимости акции на 30 сентября 2023 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890, не аудировано (31 декабря 2022 года: 34,890) и чистых активах, рассчитанных на основе листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

	Не аудировано 30 сентября 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Итого активов	707,911,197	542,689,538
Нематериальные активы	(8,144,451)	(5,480,923)
Итого обязательств	(555,575,420)	(411,113,898)
Чистые активы	144,191,326	126,094,717

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена ниже:

	Не аудировано 30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Чистые активы, тыс. тенге	144,191,326	126,094,717
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода/года, шт.	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	4,132,741	3,614,064

16 Прибыль на акцию

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

	Не аудировано 30 сентября 2023 г.	Не аудировано 30 сентября 2022 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тыс. тенге	20,229,824	19,079,791
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	579,817	546,856

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2023 года и 30 сентября 2022 года, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

17 Анализ по сегментам

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, Правлением, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы Банка сосредоточены на территории Республики Казахстан, и Банк получает большую часть прибыли и чистого дохода от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан.

18 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 30 сентября 2023 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055, не аудировано (31 декабря 2022 года: 0.055), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080, не аудировано (31 декабря 2022 года: 0.080). По состоянию на 30 сентября 2023 года, не аудировано, и 31 декабря 2022 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

	Не аудировано 30 сентября 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,493	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	126,906,460	109,464,187
Прибыль за период	20,229,824	17,442,273
Нематериальные активы	(8,144,451)	(5,480,923)
Резервы переоценки	-	486,183
Всего капитала 1-го уровня	144,191,326	127,111,223
Всего капитала 2-го уровня	-	-
Всего капитала	144,191,326	127,111,223
Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска	817,460,552	618,444,493
Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	877,198,602	686,764,720
Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	16.4%	18.5%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	16.4%	18.5%

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

19 Условные обязательства кредитного характера

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

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

	Не аудировано	
	30 сентября 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	40,815,095	32,071,821
	40,815,095	32,071,821

Общая сумма договорных обязательств, указанных выше, не представляет собой ожидаемый отток денежных средств, поскольку срок данных обязательств может истечь, либо они могут быть расторгнуты без финансирования.

По состоянию на 30 сентября 2023 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2022 года: отсутствовали).

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

	Не аудировано	
	30 сентября 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий		
Стадия 1	40,399,286	31,548,435
Стадия 2	415,809	523,386
	40,815,095	32,071,821

20 Аренда

Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

Банк в основном арендует объекты собственности. Договоры аренды обычно заключаются на 3 года. Некоторые договоры предусматривают возможность продления аренды еще на 5 лет по истечении периода аренды, не подлежащего досрочному прекращению. Некоторые договоры аренды предусматривают дополнительные арендные платежи, размер которых зависит от изменений локального индекса цен. Ранее эти договоры классифицировались как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17.

Информация о договорах аренды, по которым Банк является арендатором, представлена ниже.

(а) Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования, связанные с арендованными объектами, которые не соответствуют определению инвестиционной недвижимости, представлены в составе основных средств и нематериальных активов.

тыс. Тенге	Недвижимость	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	4,103,756	4,103,756
Амортизация за период	(1,196,386)	(1,196,386)
Поступления активов в форме права пользования	1,163,150	1,163,150
Остаток на 30 сентября 2023 года, не аудировано	4,070,520	4,070,520

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	4,043,416	4,043,416

(б) Обязательства по аренде

Условия непогашенных обязательств по аренде на 30 сентября 2023 года представлены следующим образом, не аудировано:

тыс. тенге	Валюта	Год погашения	Номинальная	Балансовая стоимость
Обязательства по аренде	Тенге	2023-2030	6,886,264	4,007,516

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года тыс. тенге
Договоры аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16		
Проценты по обязательствам по аренде	403,755	382,421
Расходы по краткосрочным договорам аренды	395,995	391,831

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года тыс. тенге
Итого использования денежных средств по договорам аренды	1,119,785	1,509,430

21 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года материнской компанией Банка является PPF Financial Holdings a.s. По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года PPF Group N.V. является конечной материнской компанией Банка. Конечная материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Конечной контролирующей стороной Банка является г-жа Рената Келлнерова.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2023 и 2022 годов, может быть представлен следующим образом.

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	359,432	345,905
Члены Правления	254,518	218,380
	613,950	564,285

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	Не аудировано 30 сентября 2023 г. тыс. тенге	Средняя процент- ная ставка, %	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	65	46.8	157	42.6
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	35,115	-
Текущие счета и депозиты клиентов	162,599	1.4	33,642	1.08
Депозитные сертификаты	75,357	17.5	-	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 и 2022 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	28	28
Процентные расходы	(9,833)	(939)
	(9,805)	(911)

(в) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано 30 сентября 2023 год тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2022 года тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы*				
- в тенге	4,191,478	-	3,562,296	-
Счета и депозиты в банках				
- в долларах США	-	-	2,364,520	-
Прочие активы				
- в евро	17,112	-	568,379	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	380,841	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	846	-	134,694	-
- в долларах США	256,479	5.33	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США, евро, рублях	5,306	-	5,937	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	-	-	2,234,143	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	1,219,866	-	1,129,706	-
- в тенге	1,047,090	-	-	-
КАПИТАЛ				
Резерв хеджирования				
- в тенге	-	-	(508,951)	-

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 и 2022 годов операции с предприятиями, контролируруемыми 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 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы		
Счета и депозиты банков		
- в евро	8,320	-
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в долларах США	-	7,877
	-	7,877
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в долларах США	1,746,444	1,025,414
	1,746,444	1,025,414
Общие и административные расходы		
Общие и административные расходы	5,862,851	4,224,776
	5,862,851	4,224,776

г) **Операции с ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»**

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

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в тенге	-	16,629
- в долларах США	-	645,016
	-	661,645

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 30 сентября 2023 года, не аудировано:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	123,572,618	123,572,618	123,572,618
Счета и депозиты в банках	-	15,115,799	15,115,799	15,115,799
Кредиты, выданные клиентам	-	526,580,658	526,580,658	531,963,267
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	456,681	-	456,681	456,681
Прочие финансовые активы	-	3,116,524	3,116,524	3,116,524
	456,681	668,385,599	668,842,280	674,224,889
Счета и депозиты банков	-	2,318,981	2,318,981	2,318,981
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	75,918	-	75,918	75,918
Текущие счета и депозиты клиентов	-	333,226,627	333,226,627	333,429,207
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	69,912,228	69,912,228	68,090,535
Депозитные сертификаты	-	62,713,717	62,713,717	62,713,717
Прочие привлеченные средства	-	67,739,566	67,739,566	68,767,308
Обязательство по аренде	-	4,007,516	4,007,516	4,007,516
Прочие финансовые обязательства	-	11,155,608	11,155,608	11,155,608
	75,918	551,074,243	551,150,161	550,558,790

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

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

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

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

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и 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 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Инвестиционные ценные бумаги	Уровень 1	
- Корпоративные облигации	-	5,179,043
	-	5,179,043
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Уровень 2	
- Производные активы	456,681	1,103,464
- Производные обязательства	75,918	2,315,257

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, не аудировано.

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	123,572,618	-	123,572,618	123,572,618
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	15,115,799	-	15,115,799	15,115,799
Кредиты, выданные клиентам	474,121,200	57,842,067	531,963,267	526,580,658
Прочие финансовые активы	3,116,524	-	3,116,524	3,116,524
Обязательства				
Счета и депозиты банков	2,318,981	-	2,318,981	2,318,981
Текущие счета и депозиты клиентов	333,429,207	-	333,429,207	333,226,627
Выпущенные долговые ценные бумаги	68,090,535	-	68,090,535	69,912,228
Депозитные сертификаты	62,713,717	-	62,713,717	62,713,717
Прочие привлеченные средства	68,767,308	-	68,767,308	67,739,566
Обязательство по аренде МСФО 16	4,007,516	-	4,007,516	4,007,516
Прочие финансовые обязательства	11,155,608	-	11,155,608	11,155,608

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

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

События после отчетной даты

В период после отчетной даты Банком был привлечен межбанковский депозит в размере 10 миллиардов тенге и открыт депозит с данным контрагентом в рамках договора залога в размере 22 миллионов долларов США.

Кирил Бачваров
Председатель Правления



Гаухар Масангалиева
Главный бухгалтер