



АО «Home Credit Bank»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
СОКРАЩЁННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА**

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года, согласно реестру держателей простых акций Банка, 34.7% акций Банка принадлежат Председателю Правления и миноритарному акционеру Группы PPF Group N.V., Иржи Шмейцу, 7.5% акций Банка принадлежат PPF Financial Holdings a.s. и 57.8% акций 6 физическим лицам – топ-менеджерам Группы PPF Group N.V. и Группы Home Credit (Чешская Республика), которые выступают акционерами Банка при сохранении контроля над Банком со стороны PPF Group N.V. и конечной контролирующей стороны, г-жи Ренаты Келлнеровой.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, согласно реестру держателей простых акций Банка, 34.7% акций Банка принадлежат Председателю Правления и миноритарному акционеру Группы PPF Group N.V., Иржи Шмейцу, 7.5% акций Банка принадлежат PPF Financial Holdings a.s. и 57.8% акций 6 физическим лицам – топ-менеджерам Группы PPF Group N.V. и Группы Home Credit (Чешская Республика), которые выступают акционерами Банка при сохранении контроля над Банком со стороны PPF Group N.V. и конечной контролирующей стороны, г-жи Ренаты Келлнеровой.

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

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 30 сентября 2024 года Банк имел 17 филиалов и 56 отделений (31 декабря 2023 года: 17 филиалов и 50 отделений).

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

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

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

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

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 30 сентября 2024 года и за год, закончившийся на указанную дату. В состав данной промежуточной сокращенной финансовой информации были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Банка и результатах его деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2023 года.

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

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

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

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

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 10.
- Признание комиссионных доходов от страхования – Примечание 5.

3 Существенные положения учетной политики

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

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

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

4 Чистый процентный доход

тыс.тенге	(Неаудировано) Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 г.	(Неаудировано) Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, выданные розничным клиентам	157,903,715	112,708,178
Денежные средства и их эквиваленты	11,519,050	8,188,158
Инвестиционные ценные бумаги	963	40,689
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	169,423,728	120,937,025
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(37,715,493)	(23,817,240)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12,049,701)	(2,996,255)
Депозитные сертификаты	(11,431,306)	(7,026,191)
Счета и депозиты банков	(948,051)	(1,133,600)
Прочие привлеченные средства	(4,618,205)	(9,140,398)
Обязательства по аренде	(492,930)	(403,755)
Итого процентных расходов	(67,255,686)	(44,517,439)
Чистый процентный доход	102,168,042	76,419,586

5 Чистый комиссионный доход

В следующей таблице представлена информация о сумме комиссионных доходов по договорам с покупателями, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в разбивке по основным видам комиссионных доходов.

тыс.тенге	(Неаудировано) Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024г.	(Неаудировано) Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023г.
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	4,351,091	3,103,149
Карточные операции	2,153,476	1,791,546
Переводные операции	123,033	37,597
Комиссии за досрочное погашение кредитов	821,555	1,557
Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	21,478	-
Прочие комиссионные доходы	50,860	41,532
Итого комиссионных доходов	7,521,493	4,975,381

тыс.тенге	(Неаудировано)	(Неаудировано)
	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024г.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023г.
Комиссионные расходы:		
Кэшбэк по дебетным картам клиентов	(3,857,479)	(2,953,962)
Обработка операций по платежным картам	(1,881,318)	(1,316,727)
Расчетные операции	(2,895,310)	(2,832,567)
Взносы в фонд страхования депозитов	(1,303,032)	(700,523)
Комиссии за услуги верификации данных	(998,961)	(1,048,235)
Комиссии, уплаченные партнерам	(268,503)	(233,101)
Расходы по возврату клиентам ранее полученных сумм будущих процентов за весь период кредитования	-	(50,000)
Прочее	(450,123)	(165,328)
Итого комиссионных расходов	(11,654,726)	(9,300,443)
Чистый комиссионный (расход) доход	(4,133,233)	(4,325,062)

Комиссии, представленные в данном примечании, включают доходы в сумме 6,632,371 тыс. тенге, (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года: 4,933,849 тыс. тенге) и расходы в сумме 8,309,293 тыс. тенге, (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года: 6,302,548 тыс. тенге), относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

6 Общие административные расходы

тыс.тенге	(Неаудировано)	(Неаудировано)
	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024г.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023г.
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	18,459,516	13,993,114
Информационные технологии	5,966,405	3,157,936
Износ и амортизация	5,469,653	3,531,707
Реклама и маркетинг	2,345,468	1,532,925
Профессиональные услуги	2,296,496	2,387,207
Телекоммуникационные и почтовые услуги	2,280,527	1,812,687
Услуги коллекторских компаний	1,431,047	961,820
Налоги, отличные от подоходного налога	1,079,008	944,226
Аренда	366,472	395,995
Командировочные расходы	332,149	239,918
Прочее	1,352,790	766,533
	41,379,531	29,724,068

7 Расход по подоходному налогу

тыс.тенге	(Неаудировано) Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024г.	(Неаудировано) Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023г.
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	6,808,221	5,104,911
Текущий подоходный налог, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	(3,471)	5,164
	6,804,750	5,110,075
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	501,890	(98,345)
Итого расхода по подоходному налогу	7,306,640	5,011,730

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

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	(Неаудировано) Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024г.		(Неаудировано) Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	33,975,094	100.0	25,241,554	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	6,795,019	20.0	5,048,311	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	515,092	1.5	(41,745)	(0.2)
Налоговый эффект от признания ПСКО активов	-	-	-	-
Подоходный налог, недоплаченный/ (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	(3,471)	0.01	5,164	0.02
	7,306,640	21.5	5,011,730	19.9

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года. Данные отложенные налоговые активы и обязательства признаны в настоящей финансовой отчетности.

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

8 Денежные средства и их эквиваленты

тыс.тенге	(Неаудировано) 30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	16,142,482	16,632,637
Счета типа «Ностро» в НРБК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	26,589,956	31,056,110
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	51,891,100	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	49,368,837
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	499,176	841,441
- с кредитным рейтингом ниже В+	30,326	17,279
- без рейтинга	753,144	674,859
Счета типа «Ностро» в прочих банках	53,173,746	50,902,416
Оценочный резерв под убытки	(5,768)	(28,420)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	53,167,978	50,873,996
Эквиваленты денежных средств		
Счета и депозиты в НРБК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	132,149,486	88,145,146
Итого эквивалентов денежных средств	132,149,486	88,145,146
Итого денежных средств и их эквивалентов	228,049,902	186,707,889

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

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 30 сентября 2024 года Банк имеет один банк-контрагент (31 декабря 2023 года: один банк-контрагент), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2024 года составляет 158,739,442 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 119,201,256 тыс. тенге).

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

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

тыс.тенге	(Неаудировано)			
	30 сентября 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на 1 января	28,420	28,420	102,802	102,802
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(53,269)	(53,269)	(181,488)	(181,488)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	31,231	31,231	111,661	111,661
Изменения курса валют и прочие изменения	(614)	(614)	(4,555)	(4,555)
Остаток на 31 декабря	5,768	5,768	28,420	28,420

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 30 сентября 2024 года сумма минимального резерва составляла 10,308,692 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 7,966,270 тыс. тенге).

9 Счета и депозиты в банках

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	30 сентября 2024 год	31 декабря 2023 года
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «BBB+»	7,486,720	6,497,497
Итого счетов и депозитов в банках	7,486,720	6,497,497

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

В течение 2024 года Банк вернул депозит, который служил обеспечением по сделкам валютного свопа (31 декабря 2023 года: 172,733 тыс. тенге), депозит на сумму 7,386,720 тыс. тенге, имеющий ставку 1-месячный SOFR плюс 2 базисных пункта, который служит обеспечением по операциям с картами VISA (31 декабря 2023 года: 4,776,145 тыс. тенге) и маржинальное обеспечение KASE по операциям с ценными бумагами на сумму 100,000 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1,547,928 тыс. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года все счета и депозиты в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

10 Кредиты, выданные розничным клиентам

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	601,471,412	481,114,098
Потребительские кредиты, выданные клиентам	76,495,087	78,281,647
Кредитные карты	61,718,999	36,002,748
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	739,685,498	595,398,493
Оценочный резерв под убытки	(41,237,925)	(26,686,183)
Кредиты, выданные розничным клиентам, нетто	698,447,573	568,712,310

Сумма новых кредитов, выданных в течении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, составила 374,306,470 тыс. тенге (в течении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года: 301,615,798 тыс. тенге), а соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки в течении шести месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, составило 21,592,208 тыс. тенге (в течении шести месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года: 13,365,383 тыс. тенге).

В течении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, кредиты в сумме 217,338,342 тыс. тенге (в течении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года: 160,678,161 тыс. тенге) были погашены, в результате чего соответствующее уменьшение оценочного резерва под убытки в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, составило 49,559,059 тыс. тенге (в течении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года: 2,921,419 тыс. тенге).

В течении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года кредиты в сумме 12,681,123 тыс. тенге (в течении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года: 8,759,082 тыс. тенге) были списаны за счет сформированного резерва.

(а) Анализ изменения резерва под кредитные убытки

тыс.тенге	(Неаудировано)				
	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	5,761,352	2,851,192	17,739,514	334,125	26,686,183
Перевод на Стадию 1	37,244	(37,244)	-	-	-
Перевод на Стадию 2	(135,040)	957,476	(822,436)	-	-
Перевод на Стадию 3	(640,797)	(474,525)	1,115,322	-	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	12,831,464	2,769,236	4,840,538	1,150,970	21,592,208
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(7,761,195)	(655,857)	13 576 856	(22,291)	5,137,513
Списания	-	-	(11,738,686)	(942,437)	(12,681,123)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	503,144	-	503,144
Остаток на 30 сентября	10,093,028	5,410,278	25,214,252	520,367	41,237,925

тыс. тенге	(Неаудировано)				
	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	3,836,605	1,939,650	10,543,696	(488,263)	15,831,688
Перевод в Стадию 1	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 ожидаемых кредитных убытков	-	-	10,736	-	10,736
Остаток на 30 сентября	5,779,948	2,018,585	16,414,599	(3,965,775)	20,247,357

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

тыс.тенге	(Неаудировано) 30 сентября 2024 года				
	Стадия 1 12 - месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО	Итого
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>					
Непросроченные	492,087,165	2,117,804	21,814,381	9,473,106	525,492,456
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	13,235,689	1,044,550	3,353,532	434,164	18,067,935
31-90 дней	-	9,871,466	4,654,727	321,924	14,848,117
91-180 дней	-	-	15,723,715	399,804	16,123,519
181-360 дней	-	-	12,221,351	325,187	12,546,538
более 360 дней	-	-	13,857,132	535,715	14,392,847
Итого валовая балансовая стоимость	505,322,854	13,033,820	71,624,838	11,489,900	601,471,412
Оценочный резерв под убытки	(8,336,233)	(4,686,619)	(22,318,061)	(497,000)	(35,837,913)
Балансовая стоимость	496,986,621	8,347,201	49,306,777	10,992,900	565,633,499
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
Непросроченные	69,759,509	94,449	964,966	398,202	71,217,126
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	1,078,770	80,918	166,045	20,369	1,346,102
31-90 дней	-	718,820	283,625	19,520	1,021,965
91-180 дней	-	-	1,113,418	17,874	1,131,292
181-360 дней	-	-	649,239	16,156	665,395
более 360 дней	-	-	1,048,926	64,281	1,113,207
Итого валовая балансовая стоимость	70,838,279	894,187	4,226,219	536,402	76,495,087
Оценочный резерв под убытки	(821,208)	(339,230)	(1,266,412)	(23,367)	(2,450,217)
Балансовая стоимость	70,017,071	554,957	2,959,807	513,035	74,044,870
<i>Кредитные карты</i>					
Непросроченные	53,994,196	607,010	1,911,939	-	56,513,145
Просроченные на срок :					
менее 30 дней	1,348,188	105,050	272,844	-	1,726,082
31-90 дней	-	834,126	321,754	-	1,155,880
91-180 дней	-	-	1,016,496	-	1,016,496
181-360 дней	-	-	538,419	-	538,419
более 360 дней	-	-	768,977	-	768,977
Итого валовая балансовая стоимость	55,342,384	1,546,186	4,830,429	-	61,718,999
Оценочный резерв под убытки	(935,586)	(384,429)	(1,629,780)	-	(2,949,795)
Балансовая стоимость	54,406,798	1,161,757	3,200,649	-	58,769,204
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	631,503,517	15,474,193	80,681,486	12,026,302	739,685,498
Оценочный резерв под убытки	(10,093,027)	(5,410,278)	(25,214,253)	(520,367)	(41,237,925)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	621,410,490	10,063,915	55,467,233	11,505,935	698,447,573

31 декабря 2023 года					
тыс.тенге	Стадия 1 12 - месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО	Итого
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>					
Непросроченные	395,307,061	2,202,372	27,961,366	10,901,564	436,372,363
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	7,603,322	699,326	2,441,758	362,215	11,106,621
31-90 дней	-	6,300,903	3,543,776	317,503	10,162,182
91-180 дней	-	-	10,363,690	330,023	10,693,713
181-360 дней	-	-	6,946,332	336,331	7,282,663
более 360 дней	-	-	4,983,918	512,638	5,496,556
Итого валовая балансовая стоимость	402,910,383	9,202,601	56,240,840	12,760,274	481,114,098
Оценочный резерв под убытки	(4,492,459)	(2,420,977)	(15,630,440)	(313,684)	(22,857,560)
Балансовая стоимость	398,417,924	6,781,624	40,610,400	12,446,590	458,256,538
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
Непросроченные	72,491,684	45,433	1,040,165	602,181	74,179,463
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	710,102	50,672	118,780	24,123	903,677
31-90 дней	-	491,177	193,507	15,126	699,810
91-180 дней	-	-	607,609	20,743	628,352
181-360 дней	-	-	399,331	35,117	434,448
более 360 дней	-	-	1,023,540	412,357	1,435,897
Итого валовая балансовая стоимость	73,201,786	587,282	3,382,932	1,109,647	78,281,647
Оценочный резерв под убытки	(869,344)	(205,074)	(781,610)	(20,441)	(1,876,469)
Балансовая стоимость	72,332,442	382,208	2,601,322	1,089,206	76,405,178
<i>Кредитные карты</i>					
Непросроченные	29,273,758	987,383	2,276,334	-	32,537,475
Просроченные на срок :					
менее 30 дней	623,183	85,161	195,557	-	903,901
31-90 дней	-	546,246	263,454	-	809,700
91-180 дней	-	-	773,505	-	773,505
181-360 дней	-	-	455,478	-	455,478
более 360 дней	-	-	522,689	-	522,689
Итого валовая балансовая стоимость	29,896,941	1,618,790	4,487,017	-	36,002,748
Оценочный резерв под убытки	(399,549)	(225,141)	(1,327,464)	-	(1,952,154)
Балансовая стоимость	29,497,392	1,393,649	3,159,553	-	34,050,594
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	506,009,110	11,408,673	64,110,789	13,869,921	595,398,493
Оценочный резерв под убытки	(5,761,352)	(2,851,192)	(17,739,514)	(334,125)	(26,686,183)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	500,247,758	8,557,481	46,371,275	13,535,796	568,712,310

11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают:

	(Неаудировано)	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»*	566,108	389,790
Операции «СПОТ»	813,117	135,853
	<u>1,379,225</u>	<u>526,643</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»*	-	(403,276)
Операции «СПОТ»	(814,030)	(136,343)
Операции по опциону	(17,677)	(42,978)
	<u>(831,707)</u>	<u>(582,597)</u>

*По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, дата исполнения которых уже наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно, следующим образом:

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	(Неаудировано)		Справед- ливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
			30 сентября 2024 года			
			Платежи Банка к выплате на дату пога- шения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату пога- шения, тыс.		
Валютный своп	22,000 долл. США	10/10/2024	9,964,911 тенге	22,000 долл. США	566,108	АО «First Heartland Jusan Bank»
Итого					<u>566,108</u>	

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

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

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

Эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента, которая признается в составе прочего совокупного дохода, ограничивается до величины накопленного изменения справедливой стоимости объекта хеджирования, определяемой на основе приведенной стоимости, с начала хеджирования. Любая неэффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента сразу признается в составе прибыли или убытка.

12 Текущие счета и депозиты клиентов

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	44,712,009	31,376,188
- Срочные депозиты	18,507,564	9,833,658
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	63,219,573	41,209,846
Розничные клиенты		
- Текущие счета	32,491,928	33,839,647
- Срочные депозиты	408,982,382	304,407,844
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	441,474,310	338,247,491
	504,693,883	379,457,337

По состоянию на 30 сентября 2024 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2023 года: один клиент). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 сентября 2024 года составляет 22,947,020 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года 21,470,760 тыс. тенге).

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс.тенге	Срок погашения	Ставка купона, %	(Неаудировано)	
			30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Февраль 2025 года	12.5	19,921,305	19,841,510
Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Август 2025 года	16.5	20,227,373	20,816,628
Необеспеченные облигации пятого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Июль 2026 года	16.5	20,012,267	16,954,599
Необеспеченные облигации шестого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Август 2028 года	16.5	9,981,391	5,672,791
Необеспеченные облигации, в рамках частного размещения, деноминированные в тенге*	Май 2026 года	17.5	7,707,960	-
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках четвертой облигационной программы, деноминированные в тенге*	Июнь 2027 года	17.5	10,526,279	-
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках четвертой облигационной программы, деноминированные в тенге*	Июль 2029 года	17.3	13,910,695	-
Необеспеченные облигации в долларах США**	Май 2024 года	-	-	6,545,511
Необеспеченные облигации в долларах США**	Июнь 2024 года	-	-	8,776,211
Необеспеченные облигации в долларах США**	Август 2024 года	-	-	5,825,848
Необеспеченные облигации в долларах США**	Октябрь 2024 года	-	13,182,000	4,119,407
Необеспеченные облигации в долларах США**	Май 2025 года	-	21,005,938	-
			136,475,208	96,718,526

* котируемые на Казахстанской фондовой бирже.

** котируемые на бирже AIX.

14 Прочие привлеченные средства

тыс.тенге	Дата выдачи	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	Неаудировано 30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие привлеченные средства						
Необеспеченные кредиты и займы	28/02/2024	28/02/2025	KZT	17.40	8,976,443	-
Необеспеченные кредиты и займы	30/11/2023	30/01/2025	KZT	18.45	-	47,589,584
Необеспеченные кредиты и займы*	01/03/2023	01/03/2024	KZT	19.50	-	10,103,858
Необеспеченные кредиты и займы*	16/11/2023	18/12/2024	KZT	19.50	-	10,030,448
Необеспеченные кредиты и займы	31/05/2024	30/05/2025	KZT	16.50	4,985,672	3,005,750
Необеспеченные кредиты и займы	24/05/2024	23/05/2025	KZT	17.40	3,494,732	-
Необеспеченные кредиты и займы	12/04/2024	12/04/2025	USD	7.50	5,222,924	-
					22,679,771	70,729,640

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

*12 апреля 2024 года был привлечен межбанковский займ в сумме 37,911,733 долларов США. 27 августа 2024 года погашение основного долга по привлеченному займу в сумме 27 миллионов долларов США. На 30 сентября 2024 года сумма задолженности составляет 10,911,733 долларов США.

15 Депозитные сертификаты

тыс.тенге	Процентная ставка, %	(Неаудировано)	
		30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Депозитные сертификаты	12.0	-	1,812
Депозитные сертификаты	13.5	-	-
Депозитные сертификаты	14.0	-	401
Депозитные сертификаты	14.5	100	-
Депозитные сертификаты	15.0	-	6,365
Депозитные сертификаты	16.0	8,624,726	10,105
Депозитные сертификаты	16.5	6,494,767	-
Депозитные сертификаты	17.0	2,561,887	8,330,408
Депозитные сертификаты	17.3	2,993,393	-
Депозитные сертификаты	17.4	9,356,294	-
Депозитные сертификаты	17.5	9,836,488	-
Депозитные сертификаты	17.7	153,000	-
Депозитные сертификаты	17.8	3,354,884	-
Депозитные сертификаты	17.9	6,895,886	-
Депозитные сертификаты	18.0	1,336,574	15,705,309
Депозитные сертификаты	18.3	5,883,411	-
Депозитные сертификаты	18.4	2,085,000	-
Депозитные сертификаты	18.5	29,762,897	-
Депозитные сертификаты	18.7	1,099,553	-
Депозитные сертификаты	18.8	25,300	-
Депозитные сертификаты	19.0	9,484,234	42,814,608
Депозитные сертификаты	19.5	2,232,000	2,232,000
		102,180,395	69,101,008

16 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2024 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2023 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2023 года: 34,890 обыкновенных акций). Все акции не имеют номинальной стоимости.

(б) Дивиденды

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года Банком не были объявлены и выплачены дивиденды (2023 год: не были объявлены и выплачены дивиденды).

17 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 30 сентября 2024 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2023 года: 34,890 обыкновенных акций) и чистых активах, рассчитанных на основе Листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Итого активов	983,067,377	792,951,519
Нематериальные активы	(19,302,537)	(11,929,730)
Итого обязательств	(799,221,982)	(636,138,419)
Чистые активы	164,542,818	144,883,370

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена ниже:

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Чистые активы, тыс. тенге	164,542,818	144,883,370
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года, шт.	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	4,716,045	4,152,576

18 Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 30 сентября 2024 года и 30 сентября 2023 года основывается на чистой прибыли за год, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано)	(Неаудировано)
	30 сентября 2024 г.	30 сентября 2023 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, тыс. тенге	26,668,454	20,229,824
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	764,358	579,817

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 и 2023 года, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

19 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций.

В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 30 сентября 2024 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055 (31 декабря 2023 года: 0.055), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080 (31 декабря 2023 года: 0.080). По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие годы	151,613,598	126,906,460
Прибыль за период	26,668,454	24,707,138
Нематериальные активы	(19,302,537)	(11,929,730)
Резерв изменения справедливой стоимости	363,800	-
Итого капитала 1-го уровня	164,542,818	144,883,371
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	164,542,818	144,883,371
Итого активов, взвешенных с учетом кредитного риска	1,020,718,449	880,130,494
Итого активов и обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, включая рыночные и операционные риски	1,100,276,211	943,436,547
Итого капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	14.9%	15.4%
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	14.9%	15.4%

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

20 Забалансовые обязательства

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

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

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	68,545,269	46,105,006
	68,545,269	46,105,006

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года Банк не имел контрагентов, сумма потенциальных обязательств которых превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2023 года: отсутствовали).

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

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий		
Стадия 1	66,933,370	44,787,645
Стадия 2	1,611,899	1,317,361
	68,545,269	46,105,006

21 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть предъявлены Банку.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

22 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 30 сентября 2024 года:

тыс. тенге	30 сентября 2024 года (Неаудировано)		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	228,049,902	-	228,049,902
Счета и депозиты в банках	7,486,720	-	7,486,720
Кредиты, выданные розничным клиентам	295,464,935	402,982,638	698,447,573
Инвестиционные ценные бумаги	-	366,000	366,000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,379,225	-	1,379,225
Основные средства и нематериальные активы	-	32,919,288	32,919,288
Прочие активы	13,639,098	779,531	14,418,629
Итого активов	546,019,880	437,047,457	983,067,337
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	814,030	17,677	831,707
Счета и депозиты банков	1,520,050	-	1,520,050
Текущие счета и депозиты клиентов	503,541,869	1,152,014	504,693,883
Выпущенные долговые ценные бумаги	76,651,009	59,824,199	136,475,208
Прочие привлеченные средства	22,679,771	-	22,679,771
Депозитные сертификаты	66,345,813	35,834,582	102,180,395
Обязательства по аренде	258,710	9,283,377	9,542,087
Прочие обязательства	20,659,598	639,283	21,298,881
Итого обязательств	692,470,849	106,751,133	799,221,982
Чистая позиция	(146,450,969)	330,296,324	183,845,355

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	186,707,889	-	186,707,889
Счета и депозиты в банках	6,497,497	-	6,497,497
Кредиты, выданные розничным клиентам	233,944,498	334,767,812	568,712,310
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,643	-	526,643
Основные средства и нематериальные активы	-	18,086,577	18,086,577
Прочие активы	11,217,014	1,203,589	12,420,603
Итого активов	438,893,541	354,057,978	792,951,519
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	539,619	42,978	582,597
Счета и депозиты банков	1,205,778	-	1,205,778
Текущие счета и депозиты клиентов	377,313,243	2,144,094	379,457,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	37,197,943	59,520,583	96,718,526
Прочие привлеченные средства	60,773,987	9,955,653	70,729,640
Депозитные сертификаты	26,195,136	42,905,872	69,101,008
Обязательства по аренде	1,376,774	1,592,477	2,969,251
Прочие обязательства	15,002,734	371,548	15,374,282
Итого обязательств	519,605,214	116,533,205	636,138,419
Чистая позиция	(80,711,673)	237,524,773	156,813,100

23 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 сентября 2024 года материнской компанией Банка является PPF Financial Holdings a.s. (31 декабря 2023 года: PPF Financial Holdings a.s.). По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов PPF Group N.V. является конечной материнской компанией Банка. Конечная материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Конечной контролирующей стороной Банка является г-жа Рената Келлнерова.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 и 2023 годов, может быть представлен следующим образом.

тыс.тенге	(Неаудировано) Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024г.	(Неаудировано) Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023г.
Члены Совета директоров	485,824	359,432
Члены Правления	209,653	254,518
	695,478	613,950

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

тыс.тенге	(Неаудировано) 30 сентября 2024 г.	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2023 года	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	155	-	634	37.8
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	115,717	4.73	143,991	1.01
Выпущенные долговые ценные бумаги	92,000	17.69	91,043	19.69
Депозитные сертификаты	-	-	36	-
Прочие обязательства	75	-	-	-

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 и 2023 годов, могут быть представлены следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано) Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024г.	(Неаудировано) Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023г.
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	106	28
Процентные расходы	(13,779)	(9,833)
	(13,673)	(9,805)

(в) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано) 30 сентября 2024 года	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2023 года	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы				
- в тенге*	11,071,948	-	6,723,158	-
Счета и депозиты в банках				
- в долларах США	-	-	173,423	-
Прочие активы				
- в евро	440,290	-	33,029	-
- в тенге	330,000	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	522	-	795	-
- в USD	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США, евро, рублях	7,329,223	-	20	-
- в тенге	2,610	-	2,582,796	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	-	-	403,276	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	1,212,452	-	1,566,861	-
- в тенге	891,497	-	805,349	-
- в USD	-	-	-	-
КАПИТАЛ				
Резерв хеджирования				
- в тенге	-	-	-	-

*Банк капитализировал услуги по разработке программного обеспечения, предоставленные связанной стороной, балансовая стоимость которых по состоянию на 30 сентября 2024 года составила 8,447,962 тыс. тенге и 3,567,455 тыс. тенге на 31 декабря 2023 года.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 и 30 сентября 2023 годов операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано) Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024г.	(Неаудировано) Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023г.
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках		
- в евро	21,532	8,320
- в долларах США	-	-
	21,532	8,320
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в тенге	(57,534)	-
	(57,534)	-
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в тенге	(426,116)	-
- в долларах США	-	(1,746,444)
	(426,116)	(1,746,444)
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	(7,003,173)	(5,862,851)
	(7,003,173)	(5,862,851)

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 30 сентября 2024 года:

тыс.тенге	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	211,907,420	211,907,420	211,907,420
Счета и депозиты в банках	-	-	7,486,720	7,486,720	7,486,720
Кредиты, выданные клиентам	-	-	698,447,573	698,447,573	670,279,912
Инвестиционные ценные бумаги	-	366,000	-	366,000	366,000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,379,225	-	-	1,379,225	1,379,225
Прочие финансовые активы	-	-	2,458,714	2,458,714	2,458,714
	1,379,225	366,000	920,300,427	922,045,652	893,877,991
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	831,707	-	-	831,707	831,707
Счета и депозиты банков	-	-	1,520,050	1,520,050	1,520,050
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	504,693,883	504,693,883	503,642,183
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	136,475,208	136,475,208	135,949,736
Прочие привлеченные средства	-	-	22,679,771	22,679,771	22,809,188
Депозитные сертификаты	-	-	102,180,395	102,180,395	102,180,395
Обязательства по аренде	-	-	9,542,087	9,542,087	9,542,087
Прочие финансовые обязательства	-	-	15,848,849	15,848,849	15,848,849
	831,707	-	792,940,243	793,771,950	792,324,195

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

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

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- *Уровень 1:* котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- *Уровень 2:* данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- *Уровень 3:* данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Уровень 1		
тыс. тенге		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- производные финансовые активы	813,117	-
	813,117	-
- производные финансовые обязательства	814,030	-
	814,030	-
Уровень 2		
тыс. тенге		
Инвестиционные ценные бумаги		
- акции АО "Казахстанская фондовая биржа"	366,000	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- производные финансовые активы	566,108	526,643
	932,108	526,643
- производные финансовые обязательства	17,677	582,597
	17,677	582,597

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс.тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	211,907,420	-	211,907,420	211,907,420
Счета и депозиты в банках	7,486,720	-	7,486,720	7,486,720
Кредиты, выданные розничным клиентам	617,049,616	53,230,296	670,279,912	698,447,573
Инвестиционные ценные бумаги	366,000	-	366,000	366,000
Прочие финансовые активы	2,458,714	-	2,458,714	2,458,714
Обязательства				
Счета и депозиты банков	1,520,050	-	1,520,050	1,520,050
Текущие счета и депозиты клиентов	503,642,183	-	503,642,183	504,693,883
Выпущенные долговые ценные бумаги	135,949,736	-	135,949,736	136,475,208
Прочие привлеченные средства	22,809,188	-	22,809,188	22,679,771
Депозитные сертификаты	102,180,395	-	102,180,395	102,180,395
Обязательство по аренде МСФО 16	9,542,087	-	9,542,087	9,542,087
Прочие финансовые обязательства	15,848,849	-	15,848,849	15,848,849

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

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

25 События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не было.


 Кирил Бачваров
 Председатель Правления



 Гаухар Масангалиева
 Главный бухгалтер