



АО «Home Credit Bank»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
СОКРАЩЁННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ
31 МАРТА 2025 ГОДА**

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

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

По состоянию на 31 марта 2025 года, согласно реестру держателей простых акций Банка, 34.7% акций Банка принадлежат Председателю Правления и миноритарному акционеру Группы PPF Group N.V., Иржи Шмейцу, 9.9% (31 декабря 2024 года: 9.9%) акций Банка принадлежат PPF Financial Holdings a.s. и 55.4% (31 декабря 2024 года: 55.4%) 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 Келлеровой.

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»). У Банка имеется лицензия №1.2.36/40 от 17 августа 2022 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 31 марта 2025 года у Банка имеется 18 филиалов и 57 отделений (31 декабря 2024 года: 18 филиалов и 57 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. 5 марта 2025 года Fitch Ratings присвоило Банку долгосрочный рейтинг «BB-». По состоянию на 31 декабря 2024 года рейтинг остается без изменений.

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

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 марта 2025 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 2024 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 2025 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:

- «Невозможность обмена одной валюты на другую» (Поправки к МСФО (IAS) 21);
- Поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»*.

*IFRS 18 заменит IAS 1 «Представление финансовой отчетности» и вступит в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года. Новый стандарт вводит классификацию всех доходов и расходов в пять категорий в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе: операционная, инвестиционная, финансовая, прекращенная деятельность и налог на прибыль. Также вводится новый промежуточный показатель – операционная прибыль. Чистая прибыль не изменится. Раскрытие управленческих показателей (MPMs) в отдельном примечании к отчетности. Обязательное использование операционной прибыли как начальной точки для отчета о движении денежных средств при непрямом методе.

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2025 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

4 Чистый процентный доход

тыс.тенге	(Неаудировано) Три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г.	(Неаудировано) Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, выданные розничным клиентам	60,448,740	49,138,962
Денежные средства и их эквиваленты	6,291,528	3,493,701
Инвестиционные ценные бумаги	2,158	-
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	66,742,426	52,632,663
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(15,818,041)	(11,248,949)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5,263,762)	(3,502,803)
Депозитные сертификаты	(5,057,356)	(3,306,248)
Счета и депозиты банков	-	(314,864)
Прочие привлеченные средства	(633,948)	(1,905,977)
Обязательства по аренде	(364,491)	(107,311)
Итого процентных расходов	(27,137,598)	(20,386,152)
Чистый процентный доход	39,604,828	32,246,511

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) Три месяца, закончившихся 31 марта 2025г.	(Неаудировано) Три месяца, закончившихся 31 марта 2024г.
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	1,567,134	1,170,029
Карточные операции	602,722	677,173
Переводные операции	332,596	6,799
Комиссии за досрочное погашение кредитов	487,244	402,136
Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	14,933	-
Прочие комиссионные доходы	19,748	17,101
Итого комиссионных доходов	3,024,377	2,273,238

тыс.тенге	(Неаудировано) Три месяца, закончившихся 31 марта 2025г.	(Неаудировано) Три месяца, закончившихся 31 марта 2024г.
Комиссионные расходы:		
Кэшбэк по дебетным картам клиентов	(1,324,919)	(1,430,632)
Обработка операций по платежным картам	(644,546)	(587,398)
Расчетные операции	(516,623)	(1,020,788)
Взносы в фонд страхования депозитов	(786,208)	(264,032)
Комиссии за услуги верификации данных	(285,460)	(326,532)
Комиссии, уплаченные партнерам	(107,505)	(65,906)
Прочее	(174,355)	(132,644)
Итого комиссионных расходов	(3,839,616)	(3,827,932)
Чистый комиссионный (расход) доход	(815,239)	(1,554,694)

Комиссии, представленные в данном примечании не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, и не включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

6 Общие административные расходы

тыс.тенге	(Неаудировано) Три месяца, закончившихся 31 марта 2025г.	(Неаудировано) Три месяца, закончившихся 31 марта 2024г.
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	7,300,170	6,114,801
Информационные технологии	2,435,932	1,898,137
Износ и амортизация	2,510,433	1,601,664
Реклама и маркетинг	715,473	758,243
Профессиональные услуги	745,064	734,540
Телекоммуникационные и почтовые услуги	857,292	704,844
Услуги коллекторских компаний	559,471	426,630
Налоги, отличные от подоходного налога	400,696	328,739
Аренда	167,575	119,777
Командировочные расходы	144,971	97,023
Прочее	422,190	526,041
	16,259,267	13,310,439

7 Расход по подоходному налогу

тыс.тенге	(Неаудировано) Три месяца, закончившихся 31 марта 2025г.	(Неаудировано) Три месяца, закончившихся 31 марта 2024г.
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	2,568,175	1,693,600
Текущий подоходный налог, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	396	4,276
	2,568,571	1,697,876
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	99,129	145,402
Итого расхода по подоходному налогу	2,667,700	1,843,278

В 2025 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2024 год: 20%).

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	(Неаудировано) Три месяца, закончившихся 31 марта 2025г.		(Неаудировано) Три месяца, закончившихся 31 марта 2024г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	12,125,156	100.0	8,440,240	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	2,425,031	20.0	1,688,048	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	242,273	2.0	150,954	1.8
Налоговый эффект от признания ПСКО активов	-	-	-	-
Подоходный налог, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	396	0.00	4,276	0.1
	2,667,700	22.0	1,843,278	21.8

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 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) 31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
Денежные средства в кассе	13,469,240	12,736,895
Счета типа «Ностро» в НРБК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	28,862,596	28,351,300
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	40,515,135	71,358,584
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	464,468	435,010
- с кредитным рейтингом ниже В+	67,883	76,833
- без рейтинга	477,820	722,530
Счета типа «Ностро» в прочих банках	41,525,306	72,592,957
Оценочный резерв под убытки	(6,540)	(10,450)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	41,518,766	72,582,507
Эквиваленты денежных средств		
Счета и депозиты в НРБК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	152,798,576	136,943,833
Итого эквивалентов денежных средств	152,798,576	136,943,833
Итого денежных средств и их эквивалентов	236,649,178	250,614,535

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

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

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 марта 2025 года у Банка имеется один банк-контрагент (31 декабря 2024 года: один банк-контрагент), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 марта 2025 года составляет 181,661,172 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 165,295,133 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)		31 декабря 2024 года	
	31 марта 2025 года			
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на 1 января	10,451	10,451	28,420	28,420
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(7,755)	(7,755)	(69,045)	(69,045)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	2,914	2,914	51,542	51,542
Изменения курса валют и прочие изменения	930	930	(467)	(467)
Остаток на 31 декабря	6,540	6,540	10,450	10,450

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 марта 2025 года сумма минимального резерва составляла 11,078,962 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 10,984,376 тыс. тенге).

9 Счета и депозиты в банках

тыс.тенге	(Неаудировано)	31 декабря
	31 марта 2025 год	2024 года
- с кредитным рейтингом от AA-	7,485,809	7,500,922
- не имеющие присвоенного внешнего кредитного рейтинга	1,942,392	100,000
Итого счетов и депозитов в банках	9,428,201	7,600,922

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 2025 году у Банка есть депозит на сумму 7,485,809 тыс. тенге имеющий ставку 1-месячный SOFR плюс 2 базисных пункта, который служит обеспечением по операциям с картами VISA (31 декабря 2024 года: 7,500,922 тыс. тенге) и маржинальное обеспечение KASE по операциям с ценными бумагами на сумму 1,942,392 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 100,000 тыс. тенге).

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года все счета и депозиты в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

10 Кредиты, выданные розничным клиентам

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	666,904,847	628,228,715
Потребительские кредиты, выданные клиентам	75,281,173	75,399,347
Кредитные карты	69,939,822	63,383,749
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	812,125,842	767,011,811
Оценочный резерв под убытки	(41,140,131)	(40,650,702)
Кредиты, выданные розничным клиентам, нетто	770,985,710	726,361,109

Сумма новых кредитов, выданных в течении трёх месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, составила 156,536,874 тыс. тенге (в течении трёх месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года: 466,607,830 тыс. тенге), а соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки в течении трёх месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, составило 3,566,531 тыс. тенге (на 31 марта 2024 года: 4,640,204 тыс. тенге).

В течение трёх месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, кредиты в сумме 101,957,848 тыс. тенге (на 31 марта 2024 года: 81,532,190 тыс. тенге) были погашены, в результате чего соответствующее уменьшение оценочного резерва под убытки в течение трёх месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, составило 1,442,232 тыс. тенге (на 31 марта 2024 года: 1,301,630 тыс. тенге).

В течение трёх месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года кредиты в сумме 9,464,995 тыс. тенге (на 31 марта 2024 года: 4,850,313 тыс. тенге) были списаны за счет сформированного резерва.

(а) Анализ изменения резерва под кредитные убытки

(Неаудировано)					
Три месяца, закончившихся					
31 марта 2025г.					
тыс.тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	11,055,910	5,317,430	23,879,666	397,696	40,650,702
Перевод на Стадию 1	936,062	(394,417)	(541,645)	-	-
Перевод на Стадию 2	(334,849)	668,794	(333,945)	-	-
Перевод на Стадию 3	(927,539)	(4,560,148)	5,487,687	-	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	3,260,139	120,483	185,499	410	3,566,531
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	4,223,854	4,783,846	(2,426,572)	14,964	6,596,092
Списания	-	-	(9,329,995)	(135,000)	(9,464,995)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(208,199)	-	(208,199)
Остаток на 31 марта	18,213,577	5,935,988	16,712,496	278,070	41,140,131

31 марта 2024 года					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
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 в Стадию 1	35,903	(35,903)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(115,652)	874,896	(759,244)	-	-
Перевод в Стадию 3	(261,712)	(3,426,918)	3,688,630	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3,371,292	171,500	814,543	282,869	4,640,204
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2,653,476)	3,324,822	5,405,202	(307,680)	5,768,868
Восстановления (списания)	-	-	(4,904,655)	54,342	(4,850,313)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	114,004	-	114,004
Остаток на 31 марта	6,137,707	3,759,589	22,097,994	363,656	32,358,946

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

(Неаудировано) 31 марта 2025 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	560,830,367	1,064,764	26,671,267	5,204,089	593,770,487
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	13,164,933	666,381	3,131,059	269,746	17,232,119
31-90 дней	-	9,765,402	4,209,934	136,178	14,111,514
91-180 дней	-	-	13,981,587	246,831	14,228,418
181-360 дней	-	-	10,914,120	208,698	11,122,818
более 360 дней	-	-	15,965,056	474,435	16,439,491
Итого валовая балансовая стоимость	573,995,300	11,496,547	74,873,023	6,539,977	666,904,847
Оценочный резерв под убытки	(16,061,920)	(5,379,137)	(15,198,378)	(271,062)	(36,910,497)
Балансовая стоимость	557,933,380	6,117,410	59,674,645	6,268,915	629,994,350
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
Непросроченные	69,486,379	40,693	1,040,602	102,462	70,670,136
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	927,305	45,588	130,137	6,966	1,109,996
31-90 дней	-	521,683	191,475	2,281	715,439
91-180 дней	-	-	740,278	9,023	749,301
181-360 дней	-	-	731,374	8,014	739,388
более 360 дней	-	-	1,236,047	60,866	1,296,913
Итого валовая балансовая стоимость	70,413,684	607,964	4,069,913	189,612	75,281,173
Оценочный резерв под убытки	(885,299)	(236,957)	(628,818)	(7,008)	(1,758,082)
Балансовая стоимость	69,528,385	371,007	3,441,095	182,604	73,523,091
<i>Кредитные карты</i>					
Непросроченные	62,581,041	557,528	1,837,866	-	64,976,435
Просроченные на срок :					
менее 30 дней	988,884	86,914	215,639	-	1,291,437
31-90 дней	-	676,267	243,158	-	919,425
91-180 дней	-	-	973,162	-	973,162
181-360 дней	-	-	750,243	-	750,243
более 360 дней	-	-	1,029,120	-	1,029,120
Итого валовая балансовая стоимость	63,569,925	1,320,709	5,049,188	-	69,939,822
Оценочный резерв под убытки	(1,266,358)	(319,894)	(885,300)	-	(2,471,552)
Балансовая стоимость	62,303,567	1,000,815	4,163,888	-	67,468,270
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	707,978,909	13,425,220	83,992,124	6,729,589	812,125,842
Оценочный резерв под убытки	(18,213,577)	(5,935,988)	(16,712,496)	(278,070)	(41,140,131)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	689,765,331	7,489,232	67,279,628	6,451,519	770,985,710

АО «Home Credit Bank»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за три месяца,
закончившихся 31 марта 2025 года

31 декабря 2024 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	530,183,660	1,485,818	22,839,277	6,118,194	560,626,949
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	10,335,788	683,671	2,497,246	245,354	13,762,059
31-90 дней	-	8,585,028	3,084,794	229,752	11,899,574
91-180 дней	-	-	17,507,773	322,980	17,830,753
181-360 дней	-	-	10,159,300	220,011	10,379,311
более 360 дней	-	-	13,289,667	440,402	13,730,069
Итого валовая балансовая стоимость	540,519,448	10,754,517	69,378,057	7,576,693	628,228,715
Оценочный резерв под убытки	(9,430,407)	(4,790,313)	(21,741,325)	(386,455)	(36,348,500)
Балансовая стоимость	531,089,041	5,964,204	47,636,732	7,190,238	591,880,215
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
Непросроченные	69,569,198	93,984	891,148	144,616	70,698,946
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	791,253	42,388	118,580	9,475	961,696
31-90 дней	-	482,321	178,840	8,433	669,594
91-180 дней	-	-	1,057,182	11,691	1,068,873
181-360 дней	-	-	731,904	11,663	743,567
более 360 дней	-	-	1,178,587	78,084	1,256,671
Итого валовая балансовая стоимость	70,360,451	618,693	4,156,241	263,962	75,399,347
Оценочный резерв под убытки	(777,672)	(227,856)	(900,086)	(11,241)	(1,916,855)
Балансовая стоимость	69,582,779	390,837	3,256,155	252,721	73,482,492
<i>Кредитные карты</i>					
Непросроченные	56,291,903	593,522	1,654,592	-	58,540,017
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	895,744	69,145	173,372	-	1,138,261
31-90 дней	-	624,463	225,304	-	849,767
91-180 дней	-	-	1,342,336	-	1,342,336
181-360 дней	-	-	590,595	-	590,595
более 360 дней	-	-	922,773	-	922,773
Итого валовая балансовая стоимость	57,187,647	1,287,130	4,908,972	-	63,383,749
Оценочный резерв под убытки	(847,831)	(299,261)	(1,238,255)	-	(2,385,346)
Балансовая стоимость	56,339,816	987,870	3,670,717	-	60,998,403
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	668,067,546	12,660,340	78,443,270	7,840,655	767,011,811
Оценочный резерв под убытки	(11,055,910)	(5,317,430)	(23,879,666)	(397,696)	(40,650,702)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	657,011,636	7,342,910	54,563,604	7,442,959	726,361,109

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) 31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»*	-	-
Операции «СПОТ»	1,080,688	526,231
	1,080,688	526,231
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»*	-	-
Операции «СПОТ»	(1,080,956)	(526,604)
Операции по опциону	(7,772)	(15,066)
	(1,088,728)	(541,670)

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года у Банка контракты по валютным свопам для хеджирования валютного риска отсутствовали.

12 Текущие счета и депозиты клиентов

тыс.тенге	(Неаудировано) 31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	40,578,322	45,154,144
- Срочные депозиты	19,936,848	19,724,325
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	60,515,170	64,878,469
Розничные клиенты		
- Текущие счета	35,688,878	36,554,292
- Срочные депозиты	444,988,065	437,992,555
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	480,676,943	474,546,847
	541,192,113	539,425,316

По состоянию на 31 марта 2025 года у Банка имеется один клиент, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2024 года: один клиент). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 марта 2025 года составляет 22,662,600 тыс. тенге (на 31 декабря 2024 года 22,549,964 тыс. тенге).

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс.тенге	Срок погашения	Ставка купона, %	(Неаудировано)	
			31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках третьей облигационной программы, номинированные в тенге*	Февраль 2025 года	12.5	-	20,800,629
Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках третьей облигационной программы, номинированные в тенге*	Август 2025 года	16.5	20,397,389	21,135,587
Необеспеченные облигации пятого выпуска в рамках третьей облигационной программы, номинированные в тенге*	Июль 2026 года	16.5	20,142,638	20,900,962
Необеспеченные облигации шестого выпуска в рамках третьей облигационной программы, номинированные в тенге*	Август 2028 года	16.5	10,006,625	10,406,281
Необеспеченные облигации, в рамках частного размещения, номинированные в тенге*	Май 2026 года	17.5	7,726,424	7,408,528
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках четвертой облигационной программы, номинированные в тенге*	Июнь 2027 года	17.5	20,498,143	10,128,579
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках четвертой облигационной программы, номинированные в тенге*	Июль 2029 года	17.3	20,355,949	14,440,508
Необеспеченные краткосрочные облигации, номинированные в тенге*	Февраль 2026 года	17.5	10,143,927	-
Необеспеченные облигации седьмого выпуска в рамках третьей облигационной программы, номинированные в тенге*	Февраль 2028 года	18.5	2,848,335	-
Необеспеченные облигации в долларах США, деноминированные в тенге**	Май 2025 года	-	24,811,652	25,364,506
Необеспеченные облигации в долларах США, деноминированные в тенге**	Октябрь 2025 года	-	11,898,512	8,863,056
Необеспеченные облигации в долларах США, деноминированные в тенге**	Октябрь 2025 года	-	6,784,302	6,310,579
			155,613,897	145,759,215

* котируемые на Казахстанской фондовой бирже.

** котируемые на бирже AIX.

14 Прочие привлеченные средства

тыс.тенге	Дата выдачи	Дата погаше- ния	Валюта	Средневзве- шенная эффективная процентная ставка, %	Неаудиро- вано 31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие привлеченные средства						
Необеспеченные кредиты и займы	28/02/2024	28/02/2025	Тенге	17.40	9,930,137	8,997,700
Необеспеченные кредиты и займы*	30/11/2023	30/01/2025	Тенге	18.45	-	-
Необеспеченные кредиты и займы	01/03/2023	01/03/2024	Тенге	19.50	-	-
Необеспеченные кредиты и займы	16/11/2023	18/12/2024	Тенге	19.50	-	-
Необеспеченные кредиты и займы	31/05/2024	30/05/2025	Тенге	16.50	4,998,171	4,991,989
Необеспеченные кредиты и займы	24/05/2024	23/05/2025	Тенге	17.40	3,509,526	3,503,035
					18,437,834	17,492,724

15 Депозитные сертификаты

тыс.тенге	Процентная ставка, %	(Неаудировано)	
		31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
Депозитные сертификаты	16.0	26,151,962	13,521,284
Депозитные сертификаты	16.5	3,148,602	5,927,523
Депозитные сертификаты	17.0	10,733,308	7,538,351
Депозитные сертификаты	17.2	9,984,835	5,553,310
Депозитные сертификаты	17.4	6,027,458	9,312,092
Депозитные сертификаты	17.5	12,884,376	8,312,257
Депозитные сертификаты	17.6	-	153,000
Депозитные сертификаты	17.7	4,493,279	3,149,384
Депозитные сертификаты	17.9	5,865,691	6,894,886
Депозитные сертификаты	18.0	4,650,574	936,574
Депозитные сертификаты	18.2	5,751,411	5,883,411
Депозитные сертификаты	18.4	-	2,085,000
Депозитные сертификаты	18.5	20,706,241	28,206,448
Депозитные сертификаты	18.7	1,099,553	1,099,553
Депозитные сертификаты	18.8	25,300	25,300
Депозитные сертификаты	19.0	7,480,860	8,484,494
		119,003,450	107,082,867

16 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2025 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2024 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из

34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2024 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 трёх месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года Банком не были объявлены и выплачены дивиденды (2024 год: не были объявлены и выплачены дивиденды).

17 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 марта 2025 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2024 года: 34,890 обыкновенных акций) и чистых активах, рассчитанных на основе Листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
Итого активов	1,068,082,073	1,029,884,007
Нематериальные активы	(22,012,315)	(20,763,762)
Итого обязательств	(866,360,794)	(837,643,588)
Чистые активы	179,708,964	171,476,656

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года представлена ниже:

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
Чистые активы, тыс. тенге	179,708,964	171,476,656
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года, шт.	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	5,150,730	4,914,779

18 Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 марта 2024 года основывается на чистой прибыли за год, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано) 31 марта 2025 г.	(Неаудировано) 31 марта 2024 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, тыс. тенге	9,457,456	6,596,962
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	271,065	189,079

За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 года, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

19 Управление капиталом

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

В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 31 марта 2025 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 2024 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 2024 года: 0.080). По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

тыс.тенге	(Неаудировано) 31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие годы	186,706,423	151,613,598
Прибыль за период	9,457,456	35,092,824
Нематериальные активы	(22,012,316)	(20,763,762)
Резерв изменения справедливой стоимости	357,897	334,493
Итого капитала 1-го уровня	179,708,963	171,476,656
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	179,708,963	171,476,656
Итого активов, взвешенных с учетом кредитного риска	1,081,414,418	1,034,754,845
Итого активов и обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, включая рыночные и операционные риски	1,187,837,781	1,122,215,017
Итого капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	15.13%	15.28%
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)	15.13%	15.28%

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.

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)	
	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий		
Стадия 1	93,950,137	82,936,590
Стадия 2	5,779,765	5,123,993
	99,729,902	88,060,583

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

По состоянию на 31 марта 2025 года Банк не имел контрагентов, сумма потенциальных обязательств которых превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2024 года: отсутствовали).

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 31 марта 2025 года:

31 марта 2025 года (Неаудировано)			
тыс. тенге	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	236,649,178	-	236,649,178
Счета и депозиты в банках	9,428,201	-	9,428,201
Кредиты, выданные розничным клиентам	318,821,393	452,164,317	770,985,710
Инвестиционные ценные бумаги	-	360,098	360,098
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,080,688	-	1,080,688
Основные средства и нематериальные активы	-	38,742,757	38,742,757
Прочие активы	9,994,335	841,106	10,835,441
Итого активов	575,973,795	492,108,278	1,068,082,073
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,080,956	7,772	1,088,728
Счета и депозиты банков	330,715	-	330,715
Текущие счета и депозиты клиентов	536,390,485	4,801,628	541,192,113
Выпущенные долговые ценные бумаги	77,130,800	78,483,097	155,613,897
Прочие привлеченные средства	18,437,834	-	18,437,834
Депозитные сертификаты	68,368,281	50,635,169	119,003,450
Обязательства по аренде	372,869	9,041,730	9,414,599
Прочие обязательства	19,863,292	713,327	20,576,619
Итого обязательств	721,975,231	143,682,724	865,657,955
Чистая позиция	(146,001,436)	348,425,554	202,424,118

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс. тенге	31 декабря 2024 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	250,614,535	-	250,614,535
Счета и депозиты в банках	7,600,922	-	7,600,922
Кредиты, выданные розничным клиентам	304,862,349	421,498,760	726,361,109
Инвестиционные ценные бумаги	-	336,693	336,693
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,231	-	526,231
Основные средства и нематериальные активы	-	35,812,037	35,812,037
Прочие активы	8,632,480	-	8,632,480
Итого активов	572,236,517	457,647,490	1,029,884,007
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,604	15,066	541,670
Счета и депозиты банков	934,658	-	934,658
Текущие счета и депозиты клиентов	535,831,672	3,593,644	539,425,316
Выпущенные долговые ценные бумаги	85,863,357	59,895,858	145,759,215
Прочие привлеченные средства	17,492,724	-	17,492,724
Депозитные сертификаты	72,586,634	34,496,233	107,082,867
Обязательства по аренде	1,806,304	7,608,295	9,414,599
Прочие обязательства	16,438,222	554,317	16,992,539
Итого обязательств	731,480,175	106,163,413	837,643,588
Чистая позиция	(159,243,658)	351,484,077	192,240,419

23 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 марта 2025 года материнской компанией Банка является PPF Financial Holdings a.s. (31 декабря 2024 года: PPF Financial Holdings a.s.). По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 года, может быть представлен следующим образом.

тыс.тенге	(Неаудировано) Три месяца, закончившихся 31 марта 2025г.	31 декабря 2024г.
Члены Совета директоров	45,585	637,209
Члены Правления	177,443	293,293
	223,029	930,502

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

тыс.тенге	(Неаудировано) 31 марта 2025 г.	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2024 года	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	963	36.17	1,051	36.00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	71,810	3.61	69,268	2.72
Выпущенные долговые ценные бумаги	157,365	17.50	157,365	17.50
Депозитные сертификаты	-	-	-	-
Прочие обязательства	78	0.00	56	-

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 года, могут быть представлены следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано) Три месяца, закончившихся 31 марта 2025г.	(Неаудировано) Три месяца, закончившихся 31 марта 2024г.
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	-	107
Процентные расходы	(7,161)	(4,431)
	(7,161)	(4,324)

(в) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано) 31 марта 2025 года	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2024 года	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы				
-в тенге*	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках				
- в долларах США	-	-	-	-
Прочие активы				
- в евро	703,632	-	1,451,081	-
-в тенге	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-в тенге	450	-	441	-
- в USD	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США, евро, рублях	8,664,843	-	8,152,965	-
- в тенге	6	-	6	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	1,282,349	-	1,657,457	-
- в тенге	752,899	-	2,803	-
- в USD	-	-	-	-
КАПИТАЛ				
Резерв хеджирования				
-в тенге	-	-	-	-

В течение трёх месяцев, закончившихся 31 марта 2025 и 31 марта 2024 года 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) Три месяца, закончившихся 31 марта 2025г.	(Неаудировано) Три месяца, закончившихся 31 марта 2024г.
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках		
- в евро	-	8,412
- в долларах США	-	-
	<u>-</u>	<u>8,412</u>
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в тенге	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в тенге	-	(428,319)
- в долларах США	-	-
	<u>-</u>	<u>(428,319)</u>
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	(2,286,183)	(2,082,418)
	<u>(2,286,183)</u>	<u>(2,082,418)</u>

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 марта 2025 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	-	-	223,179,938	223,179,938	223,179,938
Счета и депозиты в банках	-	-	9,428,201	9,428,201	9,428,201
Кредиты, выданные клиентам	-	-	770,985,710	770,985,710	737,231,144
Инвестиционные ценные бумаги	-	360,098	-	360,098	360,098
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,080,688	-	-	1,080,688	1,080,688
Прочие финансовые активы	-	-	2,627,524	2,627,524	2,627,524
	1,080,688	360,098	1,006,221,373	1,007,662,159	973,907,593
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,088,728	-	-	1,088,728	1,088,728
Счета и депозиты банков	-	-	330,715	330,715	330,715
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	541,192,113	541,192,113	540,210,444
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	155,613,897	155,613,897	153,871,647
Прочие привлеченные средства	-	-	18,437,834	18,437,834	18,612,034
Депозитные сертификаты	-	-	119,003,450	119,003,450	119,003,450
Обязательства по аренде	-	-	10,117,438	10,117,438	10,117,438
Прочие финансовые обязательства	-	-	13,704,761	13,704,761	13,704,761
	1,088,728	-	858,400,208	859,488,936	856,939,217

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 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	-	-	237,877,640	237,877,640	237,877,640
Счета и депозиты в банках	-	-	7,600,922	7,600,922	7,600,922
Кредиты, выданные клиентам	-	-	726,361,109	726,361,109	712,367,363
Инвестиционные ценные бумаги	-	336,693	-	336,693	336,693
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,231	-	-	526,231	526,231
Прочие финансовые активы	-	-	2,901,188	2,901,188	2,901,188
	526,231	336,693	974,740,859	975,603,783	961,610,037
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	541,670	-	-	541,670	541,670
Счета и депозиты банков	-	-	934,658	934,658	934,658
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	539,425,316	539,425,316	538,449,330
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	145,759,215	145,759,215	143,109,199
Прочие привлеченные средства	-	-	17,492,724	17,492,724	17,556,283
Депозитные сертификаты	-	-	107,082,867	107,082,867	107,082,867
Обязательства по аренде	-	-	9,414,599	9,414,599	9,414,599
Прочие финансовые обязательства	-	-	12,407,694	12,407,694	12,407,694
	541,670	-	832,517,073	833,058,743	829,496,300

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 долевого 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.

	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
тыс. тенге	Уровень 1	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- производные финансовые активы	1,080,688	526,231
	1,080,688	526,231
- производные финансовые обязательства	1,080,956	(526,604)
	1,080,956	(526,604)
тыс. тенге	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
	Уровень 2	
Инвестиционные ценные бумаги		
- акции АО "Казахстанская фондовая биржа"	360,098	336,693
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- производные финансовые активы	-	-
	360,098	336,693
- производные финансовые обязательства	7,772	(15,066)
	7,772	(15,066)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2025 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	223,179,938	-	223,179,938	223,179,938
Счета и депозиты в банках	9,428,201	-	9,428,201	9,428,201
Кредиты, выданные розничным клиентам	673,472,282	63,758,862	737,231,144	770,985,710
Инвестиционные ценные бумаги	360,098	-	360,098	360,098
Прочие финансовые активы	2,627,524	-	2,627,524	2,627,524
Обязательства				
Счета и депозиты банков	330,715	-	330,715	330,715
Текущие счета и депозиты клиентов	540,210,444	-	540,210,444	541,192,113
Выпущенные долговые ценные бумаги	153,871,647	-	153,871,647	155,613,897
Прочие привлеченные средства	18,612,034	-	18,612,034	18,437,834
Депозитные сертификаты	119,003,450	-	119,003,450	119,003,450
Обязательство по аренде МСФО 16	10,117,438	-	10,117,438	10,117,438
Прочие финансовые обязательства	13,704,761	-	13,704,761	13,704,761

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 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	237,877,640	-	237,877,640	237,877,640
Счета и депозиты в банках	7,600,922	-	7,600,922	7,600,922
Кредиты, выданные розничным клиентам	658,854,956	53,512,407	712,367,363	726,361,109
Инвестиционные ценные бумаги	336,693	-	336,693	336,693
Прочие финансовые активы	2,901,188	-	2,901,188	2,901,188
Обязательства				
Счета и депозиты банков	934,658	-	934,658	934,658
Текущие счета и депозиты клиентов	538,449,330	-	538,449,330	539,425,316
Выпущенные долговые ценные бумаги	143,109,199	-	143,109,199	145,759,215
Прочие привлеченные средства	17,556,283	-	17,556,283	17,492,724
Депозитные сертификаты	107,082,867	-	107,082,867	107,082,867
Обязательство по аренде МСФО 16	9,414,599	-	9,414,599	9,414,599
Прочие финансовые обязательства	12,407,694	-	12,407,694	12,407,694

25 События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не было.

Зденек Фоукал

И.о. Председателя Правления



Гаухар Масангалиева
Главный бухгалтер