

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
СОКРАЩЁННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА**

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

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

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет лицензию № 1.2.36/40 от 03 февраля 2020 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 2021 года Банк имел 17 филиалов и 49 отделений, не аудировано (31 декабря 2020 года: 17 филиалов и 48 отделений).

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированное в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2020 года конечным контролирующим собственником являлся Петр Келлнер, который осуществлял контроль над Группой через PPF Group N.V.

По состоянию на 30 сентября 2021 года конечной контролирующей стороной является г-жа Рената Келлнерова, которая была назначена администратором наследством покойного г-на Келлнера, и уполномочена управлять всеми активами, входящими в состав наследства, в ходе обычной хозяйственной деятельности.

(б) Условия осуществления финансово-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 вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная промежуточная сокращенная финансовая информация 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». В состав данной отчетности 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 2020 года.

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой информации

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

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

Все данные промежуточной сокращенной финансовой информации, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи тенге.

(г) Использование оценок и суждений

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года, за исключением суждений и допущений, описанных в Примечаниях 10 и 25.

3 Основные положения учетной политики

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял их досрочно при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

4 Чистый процентный доход

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, выданные розничным клиентам	65,411,381	65,763,514
Денежные средства и их эквиваленты	2,508,199	3,195,186
Инвестиционные ценные бумаги	416,383	776,980
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	68,335,963	69,735,680
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(11,937,055)	(10,738,772)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3,200,075)	(3,643,620)
Депозитные сертификаты	(3,089,725)	(2,163,212)
Счета и депозиты банков	(1,905,602)	(3,708,598)
Обязательства по аренде	(353,436)	(405,102)
Прочие привлеченные средства	(287,817)	(3,122,419)
Итого процентных расходов	(20,773,710)	(23,781,723)
Чистый процентный доход	47,562,253	45,953,957

5 Чистый комиссионный доход

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

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	13,747,888	8,771,987
Карточные операции	1,127,955	827,051
Комиссии за досрочное погашение кредитов	617,041	412,147
Переводные операции	25,910	13,881
Комиссия за услуги по кассовым операциям	1,853	1,640
Комиссии от партнеров	-	7,138
Прочие комиссионные доходы	38,998	34,653
Итого комиссионных доходов	15,559,645	10,068,497

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Комиссионные расходы:		
Расчетные операции	(1,526,777)	(650,997)
Обработка операций по платежным картам	(1,145,745)	(735,088)
Комиссии за услуги верификации данных	(946,354)	(703,693)
Взносы в фонд страхования депозитов	(477,363)	(348,339)
Комиссии, уплаченные партнерам	(237,591)	(501,083)
Прочее	(430,579)	(301,842)
Итого комиссионных расходов	(4,764,409)	(3,241,042)
Чистый комиссионный доход	10,795,236	6,827,455

Комиссионные доходы, представленные в данном примечании, включают доходы в сумме 15,518,794 тыс. тенге, не аудировано (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 10,032,204 тыс. тенге, не аудировано) и расходы в сумме 2,807,053 тыс. тенге, не аудировано (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 2,288,203 тыс. тенге, не аудировано), относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

Активы и обязательства по договорам

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

тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	1,936,040	2,390,767

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

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

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Валютные свопы с PPF Banka A.S. сроком от 1 до 2 лет, нетто	(2,898,185)	3,170,103
Валютные свопы с ПАО «Совкомбанк» сроком в 2 года, нетто	(291,221)	401,388
Краткосрочные валютные свопы с ООО «Хоум кредит энд финанс банк»	(477)	448,319
Краткосрочные валютные свопы на КФБ, нетто	82,965	(551,742)
Валютные свопы с ПАО «ВТБ Банк» сроком в 1 год, нетто	-	2,014,145
	(3,106,918)	5,482,213

7 Общие административные расходы

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	11,719,882	11,241,551
Износ и амортизация	3,266,777	3,325,943
Информационные технологии	2,833,860	1,929,499
Профессиональные услуги	2,367,157	1,535,597
Телекоммуникационные и почтовые услуги	1,984,640	1,824,242
Услуги коллекторских компаний	1,222,088	857,611
Реклама и маркетинг	1,054,287	872,029
Налоги, отличные от подоходного налога	643,664	626,655
Аренда	528,575	401,170
Командировочные расходы	62,811	82,707
Прочее	234,611	353,487
	25,918,352	23,050,491

8 Расход по налогу на прибыль

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	6,263,507	2,429,593
Текущий подоходный налог, перечисленный в прошлых отчетных периодах	(484,962)	(493,376)
	5,778,545	1,936,217
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(198,490)	1,960,478
Итого расхода по подоходному налогу	5,580,055	3,896,695

В 2021 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2020 году: 20%) и используется для расчета отложенных налоговых активов по состоянию на 30 сентября 2021 года.

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

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.		Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	28,446,535	100.0	19,096,984	100.0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	5,689,307	20.0	3,819,397	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	375,710	1.3	570,674	3.0
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(484,962)	(1.7)	(493,376)	(2.6)
	5,580,055	19.6	3,896,695	20.4

9 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано	
	30 сентября 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	10,183,632	8,606,937
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	16,974,505	26,310,853
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	11,964,655	2,949,842
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	116,788	234,534
- с кредитным рейтингом ниже В+	931	-
- без рейтинга	23,664	59
Счета типа «Ностро» в прочих банках	12,106,038	3,184,435
Оценочный резерв под убытки	(970)	(663)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	12,105,068	3,183,772
Эквиваленты денежных средств		
Счета и депозиты в НРБК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	43,260,212	28,006,222
Итого эквивалентов денежных средств	43,260,212	28,006,222
Итого денежных средств и их эквивалентов	82,523,417	66,107,784

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

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

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 30 сентября 2021 года Банк имеет один банк контрагент (31 декабря 2020 года: один банк-контрагент), остатки у которого превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2021 года составляет 60,234,717 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2020 года: 54,317,075 тыс. тенге).

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на корреспондентских счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 30 сентября 2021 года сумма минимального резерва составляла 3,907,274 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2020 года: 3,227,586 тыс. тенге).

10 Кредиты, выданные розничным клиентам

	Не аудировано	
	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	203,824,895	156,486,137
Потребительские кредиты, выданные клиентам	104,543,361	106,355,806
Кредитные карты	40,325,423	43,819,299
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	348,693,679	306,661,242
Оценочный резерв под убытки	(7,761,084)	(9,170,582)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	340,932,595	297,490,660

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Вспышка COVID-19 оказала и продолжает оказывать существенное влияние на предприятия в стране и экономическую среду, в которой работает Банк. Текущая ситуация динамична, и существует значительная неопределенность относительно того, как она будет развиваться в дальнейшем.

Для того, чтобы оценить влияние пандемии COVID-19 на величину оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, Банк разделил портфель кредитов на 3 части:

Первая часть портфеля - это часть, где значительное ухудшение от текущей просрочки наблюдается в течение первых месяцев воздействия кризиса (далее - "COVID портфель"). Идентификация устанавливается на основе анализа контрактов, вновь попадающих в просрочку 30+ дней, находясь ниже этого порогового уровня в течение определенного периода времени (обычно 3-9 месяцев). Цель состоит в том, чтобы исключить клиентов, которые внезапно вышли на просрочку с ожидаемым предположением о влиянии кризиса COVID-19 на их поведение. Для всех заемщиков, включенных в COVID портфель, ожидаемые кредитные убытки оцениваются за весь срок. По состоянию на 30 сентября 2021 года валовая балансовая стоимость COVID портфеля составляет 452,764 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 1,163,144 тысяч тенге).

Вторая часть портфеля - это часть, где в течение периода пандемии COVID-19 были предоставлены платежные каникулы (далее "PayHol"). В период платежных каникул Банк проводил качественные оценки (коллективный анализ влияния на бизнес-секторы, данные, полученные в ходе процессов сбора, качественные исследования). Эта оценка привела к окончательной оценке существенного увеличения кредитного риска для данного портфеля.

По состоянию на 30 сентября 2021 года валовая балансовая стоимость PayHol портфеля составляет 15,572,831 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 35,749,699 тысяч тенге).

Оставшаяся часть портфеля - это часть, которая не подходит под описания выше (далее "non-COVID"). Ожидаемые кредитные убытки для этой части портфеля были оценены с помощью методов, применяемых до пандемии COVID-19.

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

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

тыс. тенге	Не аудировано			
	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	4,327,288	1,855,781	7,212,771	13,395,840
Перевод в Стадию 1	3,743	(3,743)	-	-
Перевод в Стадию 2	(294,665)	295,535	(870)	-
Перевод в Стадию 3	(186,597)	(1,731,420)	1,918,017	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	1,956,721	884,970	1,063,013	3,904,704
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,233,942)	1,461,852	2,289,592	2,517,502
Восстановления (списания)	-	-	(4,364,929)	(4,364,929)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1,229,180	1,229,180
Остаток на 30 сентября	4,572,548	2,762,975	9,346,774	16,682,297

* Включает новые финансовые активы, выданные в течение периода, включая переводы данных кредитов между стадиями.

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, считаются Банком невозвратными. По состоянию на 30 сентября 2021 года соотношение общей суммы резерва под обесценение к валовой балансовой сумме невозвратных кредитов составило 66%, не аудировано (31 декабря 2020 года: 62%).

тыс. тенге	30 сентября 2021 г. (не аудировано)			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>				
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	177,808,127	4,632,289	8,856,929	191,297,345
Просроченные на срок менее 30 дней	3,007,610	795,171	928,728	4,731,509
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	1,551,025	870,365	2,421,390
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,890,700	1,890,700
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1,527,868	1,527,868
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	1,956,083	1,956,083
Итого валовая балансовая стоимость	180,815,737	6,978,485	16,030,673	203,824,895
Оценочный резерв под убытки	(1,942,577)	(464,417)	(1,357,825)	(3,764,819)
Балансовая стоимость	178,873,160	6,514,068	14,672,848	200,060,076

тыс. тенге

30 сентября 2021 г. (не аудировано)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Итого
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	86,795,711	2,062,775	5,263,955	94,122,441
Просроченные на срок менее 30 дней	1,775,198	613,978	748,010	3,137,186
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	1,437,582	976,530	2,414,112
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,368,103	2,368,103
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1,177,541	1,177,541
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	1,323,978	1,323,978
Итого валовая балансовая стоимость	88,570,909	4,114,335	11,858,117	104,543,361
Оценочный резерв под убытки	(1,182,216)	(500,758)	(1,443,868)	(3,126,842)
Балансовая стоимость	87,388,693	3,613,577	10,414,249	101,416,519
<i>Кредитные карты</i>				
Непросроченные	32,400,957	2,798,602	1,531,386	36,730,945
Просроченные на срок менее 30 дней	776,290	248,790	202,168	1,227,248
Просроченные на срок 31-90 дней	-	542,358	271,255	813,613
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	691,117	691,117
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	444,185	444,185
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	418,315	418,315
Итого валовая балансовая стоимость	33,177,247	3,589,750	3,558,426	40,325,423
Оценочный резерв под убытки	(353,437)	(168,423)	(347,563)	(869,423)
Балансовая стоимость	32,823,810	3,421,327	3,210,863	39,456,000
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	302,563,893	14,682,570	31,447,216	348,693,679
Оценочный резерв под убытки	(3,478,230)	(1,133,598)	(3,149,256)	(7,761,084)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	299,085,663	13,548,972	28,297,960	340,932,595

тыс. тенге	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	133,667,201	6,040,496	3,056,890	142,764,587
Просроченные на срок менее 30 дней	2,152,266	875,132	398,522	3,425,920
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1,982,183	592,030	2,574,213
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	3,764,923	3,764,923
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1,995,665	1,995,665
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,960,829	1,960,829
Итого валовая балансовая стоимость	135,819,467	8,897,811	11,768,859	156,486,137
Оценочный резерв под убытки	(1,663,715)	(697,067)	(2,466,956)	(4,827,738)
Балансовая стоимость	134,155,752	8,200,744	9,301,903	151,658,399
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	93,621,712	1,429,266	2,644,864	97,695,842
Просроченные на срок менее 30 дней	1,257,880	341,315	267,577	1,866,772
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1,101,822	396,347	1,498,169
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,509,020	2,509,020
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1,368,932	1,368,932
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,417,071	1,417,071
Итого валовая балансовая стоимость	94,879,592	2,872,403	8,603,811	106,355,806
Оценочный резерв под убытки	(1,117,275)	(415,401)	(1,639,153)	(3,171,829)
Балансовая стоимость	93,762,317	2,457,002	6,964,658	103,183,977
<i>Кредитные карты</i>				
Непросроченные	36,904,808	2,439,712	1,051,267	40,395,787
Просроченные на срок менее 30 дней	561,061	168,603	106,791	836,455
Просроченные на срок 31-90 дней	-	541,232	227,297	768,529
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,108,342	1,108,342
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	394,699	394,699
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	315,487	315,487
Итого валовая балансовая стоимость	37,465,869	3,149,547	3,203,883	43,819,299
Оценочный резерв под убытки	(395,786)	(181,118)	(594,111)	(1,171,015)
Балансовая стоимость	37,070,083	2,968,429	2,609,772	42,648,284
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	268,164,928	14,919,761	23,576,553	306,661,242
Оценочный резерв под убытки	(3,176,776)	(1,293,586)	(4,700,220)	(9,170,582)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	264,988,152	13,626,175	18,876,333	297,490,660

11 Инвестиционные ценные бумаги

	Не аудировано 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,016,625	5,064,610
Итого инвестиционных ценных бумаг	5,016,625	5,064,610

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

	Не аудировано 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	5,016,625	5,064,610
	5,016,625	5,064,610

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

Оценочный резерв под убытки

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

тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2021 г.		Не аудировано 30 сентября 2020 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Остаток на начало периода	59,136	59,136	58,747	58,747
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(560)	(560)	3,188	3,188
Остаток на конец периода	58,576	58,576	61,935	61,935

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

12 Счета и депозиты банков

	Не аудировано 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Счета «лоро»	150,409	131,003
Срочные депозиты	34,428,285	50,633,943
	34,578,694	50,764,946

По состоянию на 30 сентября 2021 года Банк имеет одного контрагента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2020 года: один контрагент). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2021 года составляет 19,440,689 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2020 года: 36,349,307 тыс. тенге).

13 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано	
	30 сентября 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	279,655	661,043
- Срочные депозиты	41,157,154	40,804,342
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	41,436,809	41,465,385
Розничные клиенты		
- Текущие счета	21,690,153	21,221,390
- Срочные депозиты	136,166,176	116,462,671
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	157,856,329	137,684,061
	199,293,138	179,149,446

По состоянию на 30 сентября 2021 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2020 года: один клиент). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 сентября 2021 года составляет 12,328,906 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2020 года: 11,184,799 тыс. тенге).

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона	Не аудировано	
			30 сентября 2021 года тыс. тенге	31 декабря 2020 года тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге	Декабрь 2021 года	13.0	21,487,488	20,729,630
Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге	Декабрь 2022 года	13.0	15,744,656	9,717,212
Необеспеченные облигации в долларах США	Январь 2023 года	-	8,095,885	-
			45,328,029	30,446,842

15 Прочие привлеченные средства

	Дата выдачи	Дата погаше- ния	Валюта	Средневзве- шенная эффективная процентная ставка, %	Не аудировано 30 сентября 2021 года тыс. тенге	31 декабря 2020 года тыс. тенге
Прочие заемные средства						
Необеспеченные кредиты и займы	27/09/2021	29/11/2022	Евро	1.9	8,393,652	-
Необеспеченные кредиты и займы	04/08/2021	04/08/2023	Тенге	12.5	5,996,055	-
Необеспеченные кредиты и займы	24/12/2019	24/06/2021	Тенге	13.5	-	6,002,436
					14,389,707	6,002,436

16 Депозитные сертификаты

	Процентная ставка, %	Не аудировано 30 сентября 2021 года тыс. тенге	31 декабря 2020 года тыс. тенге
Депозитные сертификаты	15.0	19,699,620	18,547,108
Депозитные сертификаты	16.0	757,377	477,445
Депозитные сертификаты	14.5	16,774,294	463,932
Депозитные сертификаты	14.0	1,182,911	-
		38,414,202	19,488,485

По состоянию на 30 сентября 2021 года Банк выпустил необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам сроком на 1 и 2 года и общей номинальной стоимостью 38,174,858 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 14-16% годовых при наступлении срока погашения (31 декабря 2020 года: депозитные сертификаты банка сроком на 1 и 2 года и общей номинальной стоимостью 19,360,841 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 14,5%-16% годовых при наступлении срока погашения).

17 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2021 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2020 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2020 года: 34,890 обыкновенных акций). Все акции не имеют номинальной стоимости.

(б) Дивиденды

Величина доступных для распределения резервов Банка основывается на фактических значениях коэффициентов достаточности капитала банка k1, k1-2 и k2 с учетом буферов собственного капитала, которые должны быть не ниже установленных законодательством Республики Казахстан значений коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала. В случае, если фактические значения коэффициентов капитала банка k1, k1-2 и k2 не ниже установленных законодательством Республики Казахстан, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем, установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенного чистого дохода банка накладывается ограничение согласно минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода в соответствии с

законодательством Республики Казахстан, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

По состоянию на 30 сентября 2021 года, резервы, доступные к распределению, составили 43,324,969 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2020 года: 35,188,433 тыс. тенге).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 10,000,032 тысяч тенге, или 286,616 тенге на одну акцию (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 12,000,032 тысяч тенге, 343,939 тенге на одну акцию).

18 Балансовая стоимость одной акции

Расчет балансовой стоимости акции на 30 сентября 2021 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890, не аудировано (31 декабря 2020 года: 34,890) и чистых активах, рассчитанных на основе листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

	Не аудировано	Не аудировано
	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Итого активов	454,466,701	393,682,186
Нематериальные активы	(5,735,687)	(5,604,142)
Итого обязательств	(348,519,957)	(300,571,857)
Чистые активы	100,211,057	87,506,187

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	Не аудировано	Не аудировано
	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Чистые активы, тыс. тенге	100,211,057	87,506,187
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода/года, шт.	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	2,872,200	2,508,059

19 Прибыль на акцию

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

	Не аудировано	Не аудировано
	30 сентября	30 сентября
	2021 г.	2020 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тыс. тенге	22,866,480	15,200,289
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	655,388	435,663

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

20 Анализ по сегментам

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

21 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 30 сентября 2021 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055, не аудировано (31 декабря 2020 года: 0.055), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080, не аудировано (31 декабря 2020 года: 0.080). По состоянию на 30 сентября 2021 года, не аудировано, и 31 декабря 2020 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

	Не аудировано 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	77,971,056	64,666,152
Прибыль за период	22,866,480	23,304,936
Нематериальные активы	(5,735,687)	(5,604,142)
Резервы переоценки	211,563	138,194
Всего капитала 1-го уровня	100,512,915	87,704,643
Всего капитала 2-го уровня	-	-
Всего капитала	100,512,915	87,704,643
Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска	496,542,766	433,567,478
Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	576,499,500	526,827,856
Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	17.4%	16.7%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	17.4%	16.7%

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

22 Условные обязательства кредитного характера

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

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

	Не аудировано	
	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	45,499,626	35,549,454
	45,499,626	35,549,454

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 2021 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2020 года: отсутствовали).

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

	Не аудировано	
	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий		
Стадия 1	44,491,170	34,953,288
Стадия 2	1,008,456	596,166
	45,499,626	35,549,454

23 Аренда

Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

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

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

(а) **Активы в форме права пользования**

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

тыс. тенге	Недвижимость	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	3,809,161	3,809,161
Амортизация за период	(846,382)	(846,382)
Поступления активов в форме права пользования	825,699	825,699
Прекращение признания активов в форме права пользования	(87,926)	(87,926)
Остаток на 30 сентября 2021 года, не аудировано	3,700,552	3,700,552

тыс. тенге	Недвижимость	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	3,542,858	3,542,858
Амортизация за период	(808,627)	(808,627)
Поступления активов в форме права пользования	1,503,213	1,503,213
Прекращение признания активов в форме права пользования	(145,005)	(145,005)
Остаток на 30 сентября 2020 года, не аудировано	4,092,439	4,092,439

(б) **Обязательства по аренде**

Условия непогашенных обязательств по аренде на 30 сентября 2021 года представлены следующим образом, не аудировано:

тыс. тенге	Валюта	Год погашения	Номинальная	Балансовая стоимость
Обязательства по аренде	Тенге	2021-2030	5,734,199	3,683,826

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

	тыс. тенге
Договоры аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16	
Проценты по обязательствам по аренде	353,436
Расходы по краткосрочным договорам аренды	528,575

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

	тыс. тенге
Итого использования денежных средств по договорам аренды	1,177,395

24 Операции со связанными сторонами

(а) **Отношения контроля**

«Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Россия) является материнской компанией Банка. Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за девяти месячный период, закончившийся 30 сентября 2021 и 2020 годов, может быть представлен следующим образом.

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	385,884	260,578
Члены Правления	272,112	491,890
	657,996	752,468

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	Не аудировано 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2020 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные розничным клиентам	342	39.0	483	39.0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	23,830	4.07	28,013	5.17
Депозитные сертификаты	7,503	16.0	-	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	17	-
Процентные расходы	(267)	(3,043)
	(250)	(3,043)

(в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

	Не аудировано 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2020 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	98	-	97	-
- в евро	102	-	107	-
- в рублях	12	-	11	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	617,654	7.30	379,406	7.27
- в долларах США	18,823,035	6.25	35,969,902	6.25
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	<u>5,225,850</u>	<u>13.0</u>	<u>5,041,535</u>	<u>13.0</u>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов Банк имел следующие операций с материнской компанией, представленные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в тенге	25,026	-
- в долларах США	<u>1,424,051</u>	<u>1,225,524</u>
	<u>1,449,077</u>	<u>1,225,524</u>
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в тенге	<u>492,170</u>	<u>284,365</u>
	<u>492,170</u>	<u>284,365</u>
Чистый убыток (прибыль) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в тенге	<u>(477)</u>	<u>448,319</u>
	<u>(477)</u>	<u>448,319</u>

(г) **Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником**

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2020 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы*				
- в тенге	4,395,647	-	4,376,662	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	4,471,091	-	4,102,254	-
Прочие активы				
- в евро	150,848	-		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	139,861	-	129,674	-
- в долларах США	2,784,275	-	1,654,230	-
- в евро	-	-	1,065,736	4.00
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США	6,386,351	6.78	6,314,492	6.78
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	1,525,473	-	1,433,803	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	2,012,362	-	1,738,990	-
- в долларах США	55,341	-	-	-
КАПИТАЛ				
Резерв хеджирования				
- в тенге	(180,217)	-	(128,796)	-

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов операции с предприятиями, контролируемые конечным контролирующим собственником, включенные в промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в долларах США	232,168	320,092
	232,168	320,092
Прочие привлеченные средства		
- в евро	1,782	-
	1,782	-
Счета и депозиты банков		
- в евро	-	40,454
	-	40,454
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в тенге	-	173,171
	-	173,171
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в долларах США	(2,898,185)	3,170,103
	(2,898,185)	3,170,103
Общие и административные расходы		
Общие и административные расходы	5,193,642	3,572,190

25 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 2021 года, не аудировано:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	72,339,785	72,339,785	72,339,785
Счета и депозиты в банках	-	-	1,974,560	1,974,560	1,974,560
Кредиты, выданные клиентам	-	-	340,932,595	340,932,595	344,197,522
Инвестиционные ценные бумаги	-	5,016,625	-	5,016,625	5,016,625
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,315,371	-	-	5,315,371	5,315,371
Прочие финансовые активы	-	-	1,936,040	1,936,040	1,936,040
	5,315,371	5,016,625	417,182,980	427,514,976	430,779,903
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,805,304	-	-	1,805,304	1,805,304
Счета и депозиты банков	-	-	34,578,694	34,578,694	34,621,614
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	199,293,138	199,293,138	200,701,022
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	45,328,029	45,328,029	44,647,263
Прочие привлеченные средства	-	-	14,389,707	14,389,707	14,471,579
Депозитные сертификаты	-	-	38,414,202	38,414,202	38,414,202
Обязательство по аренде	-	-	3,683,826	3,683,826	3,683,826
Прочие финансовые обязательства	-	-	7,052,515	7,052,515	7,052,515
	1,805,304	-	342,740,111	344,545,415	345,397,325

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	57,500,847	57,500,847	57,500,847
Счета и депозиты в банках	-	-	1,477,222	1,477,222	1,477,222
Кредиты, выданные клиентам	-	-	297,490,660	297,490,660	309,236,414
Инвестиционные ценные бумаги	-	5,064,610	-	5,064,610	5,064,610
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,799,205	-	-	4,799,205	4,799,205
Прочие финансовые активы	-	-	2,390,767	2,390,767	2,390,767
	4,799,205	5,064,610	358,859,496	368,723,311	380,469,065
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,623,961	-	-	1,623,961	1,623,961
Счета и депозиты банков	-	-	50,764,946	50,764,946	50,882,250
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	179,149,446	179,149,446	180,315,111
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	30,446,842	30,446,842	30,506,240
Прочие заемные средства	-	-	6,002,436	6,002,436	6,026,483
Депозитные сертификаты	-	-	19,488,485	19,488,485	19,488,485
Обязательства по аренде	-	-	3,770,012	3,770,012	3,770,012
Прочие финансовые обязательства	-	-	6,576,384	6,576,384	6,576,384
	1,623,961	-	296,198,551	297,822,512	299,188,926

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

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

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

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитным картам, потребительским кредитам и денежным кредитам использовались средние рыночные ставки 28.15%, 21.34% и 32.47%, соответственно (31 декабря 2020 года: 21.35%, 25.22% и 32.59% соответственно);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам в долларах США корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 0.1% – 0.6% и 0.9% - 1.0% (31 декабря 2020 года: 0.3%-1.2% и 0.7%-1%), а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам в тенге корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 7.3% - 7.7% и 7.4% - 8.8%, соответственно (31 декабря 2020 года: 7.3% - 8.6% и 7.7% - 9.7%);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам и счетам банков, и прочим привлеченным средствам, выраженным в долларах США и евро, использовались ставки дисконтирования 1.9% - 6.3% (31 декабря 2020 года: 3.5% – 6.3%), а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам и счетам банков, и прочим привлеченным средствам, выраженным в тенге, использовались ставки дисконтирования 12.5-14.0% (31 декабря 2020 года: 7.30-13.50%);
- котируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

	Не аудировано 30 сентября 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
	Уровень 1	
Инвестиционные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	5,016,625	5,064,610
	5,016,625	5,064,610
	Уровень 2	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Производные активы	5,315,371	4,799,205
	5,315,371	4,799,205
- Производные обязательства	1,805,304	1,623,961
	1,805,304	1,623,961

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, не аудировано.

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	72,339,785	-	72,339,785	72,339,785
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,974,560	-	1,974,560	1,974,560
Кредиты, выданные клиентам	315,628,568	28,568,954	344,197,522	340,932,595
Прочие финансовые активы	1,936,040	-	1,936,040	1,936,040
Обязательства				
Счета и депозиты банков	34,621,614	-	34,621,614	34,578,694
Текущие счета и депозиты клиентов	200,701,022	-	200,701,022	199,293,138
Выпущенные долговые ценные бумаги	44,647,263	-	44,647,263	45,328,029
Прочие привлеченные средства	14,471,579	-	14,471,579	14,389,707
Депозитные сертификаты	38,414,202	-	38,414,202	38,414,202
Обязательство по аренде МСФО 16	3,683,826	-	3,683,826	3,683,826
Прочие финансовые обязательства	7,052,515	-	7,052,515	7,052,515

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	57,500,847	-	57,500,847	57,500,847
Счета и депозиты в банках	1,477,222	-	1,477,222	1,477,222
Кредиты, выданные розничным клиентам	289,614,791	19,621,623	309,236,414	297,490,660
Прочие финансовые активы	2,390,767	-	2,390,767	2,390,767
Обязательства				
Счета и депозиты банков	50,882,250	-	50,882,250	50,764,946
Текущие счета и депозиты клиентов	180,315,111	-	180,315,111	179,149,446
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,506,240	-	30,506,240	30,446,842
Прочие заемные средства	6,026,483	-	6,026,483	6,002,436
Депозитные сертификаты	19,488,485	-	19,488,485	19,488,485
Прочие финансовые обязательства	6,576,384	-	6,576,384	6,576,384

Карел Горак
Председатель Правления

Гаухар Масангалиева
Главный бухгалтер