



ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
СОКРАЩЁННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ
31 МАРТА 2022 ГОДА**

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

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

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 31 марта 2022 года Банк имел 17 филиалов и 49 отделений, не аудировано (31 декабря 2021 года: 17 филиалов и 49 отделений).

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

По состоянию на 31 марта 2022 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированное в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является ППФ Групп Н.В., зарегистрированная в Нидерландах.

По состоянию на 31 марта 2022 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 хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

Чрезвычайное положение

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

19 января 2022 года режим чрезвычайного положения был отменен. В настоящее время Банк не имеет возможности оценить в количественном выражении, какое влияние, при его

наличии, могут оказать на его финансовое положение любые новые меры, принятые Правительством, или какое влияние на экономику Казахстана будут иметь вышеуказанные протесты и введение чрезвычайного положения.

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

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

15 марта 2022 года Европейский Союз ввел соответствующие ограничения на деятельность международных рейтинговых агентств в РФ в отношении любых государственных органов и юридических лиц, созданных в РФ. Следствием этого стало заявление агентства Fitch об отзыве рейтингов всех юридических лиц, созданных в РФ, а также их дочерних компаний. Поскольку Банк является дочерним банком Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (РФ), ранее присвоенные рейтинги Банка были также отозваны.

Отзыв рейтинга означает лишь то, что рейтинговое агентство прекратило свою работу с компаниями, учрежденными на территории России и их дочерними организациями. Таким образом, следует понимать, что отзыв рейтинга не равнозначен понижению рейтинга, не связан с оценкой финансового состояния Банка, как и любой компании, которая пользовалась услугами агентства Fitch, которые стали лишь жертвами определенных геополитических решений.

На момент отзыва долгосрочный и краткосрочный рейтинги Банка в иностранной и национальной валюте был установлен на уровне В (стабильный).

Финансовое положение Банка остается стабильным, Банк продолжает исполнять все свои обязательства, несмотря на глобальные геополитические вызовы, и следует своей стратегии развития.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату. В состав данной промежуточной сокращенной финансовой информации были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Банка и результатах его деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2021 года.

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой информации

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

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Учет хеджирования потоков денежных средств

Банк использует производные финансовые инструменты для хеджирования подверженности валютному риску в результате финансовой деятельности.

Банк применяет учет хеджирования потоков денежных средств от возможных изменений потоков денежных средств, которые обусловлены определенным риском, связанным с признанным активом или обязательством, и могут повлиять на прибыль или убыток. Однако не все производные финансовые инструменты Банка соответствуют требованиям для применения учета хеджирования согласно МСФО (IFRS) 9.

На момент начала отношений хеджирования Банк документально оформляет отношения хеджирования между объектом хеджирования и инструментом хеджирования, включая описание характера риска, целей и стратегии проведения хеджирования, а также метода, который будет использоваться для оценки эффективности хеджирования, включая анализ источников неэффективности хеджирования и подходы к определению коэффициента хеджирования. Также на момент начала отношений хеджирования данные отношения должны отвечать всем требованиям, предъявляемым к эффективности хеджирования.

Эффективность хеджирования - это степень, в которой изменения справедливой стоимости или денежных потоков инструмента хеджирования компенсируют изменения справедливой стоимости или денежных потоков объекта хеджирования. Эффективная часть изменений справедливой стоимости инструмента хеджирования признается в прочем совокупном доходе и отражается в качестве резерва по хеджированию в составе собственного капитала. Оставшаяся часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования сразу признается в составе прибыли или убытка за период. Накопленная в резерве по хеджированию сумма реклассифицируется из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки в том периоде или периодах, в течение которого или которых хеджируемые ожидаемые будущие потоки денежных средств будут оказывать влияние на прибыль или убыток.

Отношения хеджирования прекращаются, когда они перестают отвечать критериям применения учёта хеджирования, с учётом возможной ребалансировки данных отношений хеджирования.

Отношения хеджирования подлежат прекращению в случаях, когда:

- изменилась цель управления рисками применительно к данным отношениям хеджирования;
- истекает срок действия, происходит продажа, прекращение или исполнение инструмента хеджирования;
- между объектом хеджирования и инструментом хеджирования более не существует экономической взаимосвязи; и
- фактор кредитного риска начинает оказывать доминирующее влияние на изменения стоимости, возникающие в результате экономической взаимосвязи между объектом хеджирования и инструментом хеджирования.

(б) Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий возмещения финансового актива полностью или частично. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Ранее списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом взыскания в целях обеспечения соответствия процедурам Банка по возмещению причитающихся сумм.

Банк применяет новый подход к политике списания кредитов, выданных клиентам: частичное списание для кредитов, просроченных более чем на 180 дней, и списание в полном объеме для кредитов, просроченных более чем на 1080 дней.

(в) Новые стандарты и разъяснения

Ряд новых поправок к стандартам вступили в силу с 1 января 2022 года, однако они не оказывают значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую информацию Банка.

4 Чистый процентный доход

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, выданные розничным клиентам	25,412,652	20,220,051
Денежные средства и их эквиваленты	1,073,197	750,025
Инвестиционные ценные бумаги	145,767	137,891
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	26,631,616	21,107,967
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(4,123,949)	(3,900,946)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(742,400)	(1,030,035)
Депозитные сертификаты	(1,653,315)	(779,636)
Счета и депозиты банков	(372,532)	(761,671)
Прочие привлеченные средства	(912,698)	(163,954)
Обязательства по аренде	(135,113)	(100,421)
Итого процентных расходов	(7,940,007)	(6,736,663)
Чистый процентный доход	18,691,609	14,371,304

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 Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	3,646,180	3,034,251
Карточные операции	813,701	430,665
Переводные операции	8,666	6,333
Комиссии за досрочное погашение кредитов	7	188,257
Прочие комиссионные доходы	10,749	4,708
Итого комиссионных доходов	4,479,303	3,664,214

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Комиссионные расходы:		
Обработка операций по платежным картам	(395,866)	(377,246)
Комиссии за услуги верификации данных	(271,256)	(264,833)
Расчетные операции	(511,084)	(357,782)
Комиссии, уплаченные партнерам	(61,087)	(84,576)
Взносы в фонд страхования депозитов	(144,835)	(108,394)
Прочее	(256,375)	(118,127)
Итого комиссионных расходов	(1,640,503)	(1,310,958)
Чистый комиссионный доход	2,838,800	2,353,256

Комиссионные доходы, представленные в данном примечании, включают доходы в сумме 4,468,554 тыс. тенге, не аудировано (за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года: 3,659,506 тыс. тенге, не аудировано) и расходы в сумме 1,384,128 тыс. тенге, не аудировано (три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года: 1,192,831 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 31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	1,975,736	2,647,672

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

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

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Валютные свопы с ПАО «ВТБ Банк» сроком в 2 года, нетто	2,432,000	-
Валютные свопы с PPF Banka A.S. сроком от 1 до 2 лет, нетто	1,533,827	(529,547)
Валютные свопы с ПАО «Совкомбанк» сроком в 2 года, нетто	-	(56,264)
Краткосрочные валютные свопы с ООО «Хоум кредит энд финанс банк»	-	(477)
	-	
	3,965,827	(586,288)

7 Общие административные расходы

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	3,487,182	3,626,195
Износ и амортизация	1,118,844	1,092,223
Информационные технологии	697,644	908,425
Профессиональные услуги	843,353	685,525
Телекоммуникационные и почтовые услуги	630,172	719,844
Аренда	163,750	168,491
Налоги, отличные от подоходного налога	196,465	226,844
Реклама и маркетинг	313,459	298,038
Услуги коллекторских компаний	330,789	420,833
Командировочные расходы	25,582	15,568
Прочее	243,661	(69,012)
	8,050,901	8,092,974

8 Расход по налогу на прибыль

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	924,145	1,774,732
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(397,934)	(394,699)
	526,211	1,380,033
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	1,503,772	104,406
Итого расхода по подоходному налогу	2,029,983	1,484,439

В 2022 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2021 году: 20%) и используется для расчета отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 марта 2022 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 Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г.		Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	9,912,424	100.0	7,594,841	100.0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1,982,485	20.0	1,518,968	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	445,432	4.5	360,170	4.7
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(397,934)	(4.0)	(394,699)	(5.2)
	2,029,983	20.5	1,484,439	19.5

9 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано	
	31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	15,096,286	9,096,933
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом BBB-)	43,748,188	29,953,677
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4,346,148	12,521,306
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	35,524	102,043
- с кредитным рейтингом ниже B+	17,200	2,235
- без рейтинга	121,617	43,593
Счета типа «Ностро» в прочих банках	4,520,489	12,669,177
Оценочный резерв под убытки	(7,272)	(3,196)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	4,513,217	12,665,981
Эквиваленты денежных средств		
Счета и депозиты в НРБК (с кредитным рейтингом BBB-)	25,858,976	39,909,698
Итого эквивалентов денежных средств	25,858,976	39,909,698
Итого денежных средств и их эквивалентов	89,216,667	91,626,289

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2022 года Банк имеет один банк контрагент (31 декабря 2021 года: один банк-контрагент), остатки у которого превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2022 года составляет 69,607,164 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2021 года: 69,863,375 тыс. тенге).

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на корреспондентских счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 марта 2022 года сумма минимального резерва составляла 4,609,834 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2021 года: 4,377,781 тыс. тенге).

10 Кредиты, выданные розничным клиентам

	Не аудировано	
	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	260,775,960	227,402,953
Потребительские кредиты, выданные клиентам	91,171,214	100,955,080
Кредитные карты	42,831,256	39,676,449
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	394,778,430	368,034,482
Оценочный резерв под убытки	(15,481,278)	(13,474,011)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	379,297,152	354,560,471

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

тыс. тенге	Не аудировано			
	Три месяца, закончившихся			
	31 марта 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	2,479,120	1,293,370	9,701,521	13,474,011
Перевод в Стадию 1	46,866	(46,866)	-	-
Перевод в Стадию 2	(119,784)	243,094	(123,310)	-
Перевод в Стадию 3	(34,923)	(2,067,257)	2,102,180	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	1,236,931	2,124,543	105,528	3,467,002
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,314,537)	41,900	980,740	(291,897)
Восстановления (списания)	-	-	(1,530,912)	(1,530,912)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	363,074	363,074
Остаток на 31 марта	2,293,673	1,588,784	11,598,821	15,481,278

тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 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	47,548	(47,548)	-	-
Перевод в Стадию 2	(107,195)	358,306	(251,111)	-
Перевод в Стадию 3	(52,285)	(1,130,364)	1,182,649	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	862,828	104,501	7,788	975,117
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(798,159)	929,154	(276,748)	(145,753)
Восстановления (списания)	-	-	(2,677,506)	(2,677,506)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	(208,177)	(208,177)
Остаток на 31 марта	3,129,513	1,507,635	2,477,115	7,114,263

* 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 31 марта 2022 года соотношение общей суммы резерва под обесценение к валовой балансовой сумме невозвратных кредитов составило 79%, не аудировано (31 декабря 2021 года: 75%).

тыс. тенге	31 марта 2022 года не аудировано			
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	224,832,983	7,929,296	10,320,990	243,083,269
Просроченные на срок менее 30 дней	2,998,518	1,157,746	774,932	4,931,196
Просроченные на срок 31-90 дней	-	2,511,874	1,421,013	3,932,887
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	3,284,146	3,284,146
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1,767,781	1,767,781
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	3,776,681	3,776,681
Итого валовая балансовая стоимость	227,831,501	11,598,916	21,345,543	260,775,960
Оценочный резерв под убытки	(1,471,459)	(1,000,012)	(7,319,912)	(9,791,383)
Балансовая стоимость	226,360,042	10,598,904	14,025,631	250,984,577
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	71,816,726	2,640,309	4,223,587	78,680,622
Просроченные на срок менее 30 дней	1,061,380	422,938	578,203	2,062,521
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1,188,623	1,138,151	2,326,774
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,474,928	2,474,928
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	2,254,274	2,254,274
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	3,372,095	3,372,095
Итого валовая балансовая стоимость	72,878,106	4,251,870	14,041,238	91,171,214
Оценочный резерв под убытки	(630,304)	(407,854)	(3,066,079)	(4,104,237)
Балансовая стоимость	72,247,802	3,844,016	10,975,159	87,066,977
<i>Кредитные карты</i>				
Непросроченные	33,140,174	3,635,701	2,042,699	38,818,574
Просроченные на срок менее 30 дней	289,542	130,854	101,549	521,945
Просроченные на срок 31-90 дней	-	565,556	379,676	945,232
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	841,367	841,367
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	594,033	594,033
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,110,105	1,110,105
Итого валовая балансовая стоимость	33,429,716	4,332,111	5,069,429	42,831,256
Оценочный резерв под убытки	(191,910)	(180,918)	(1,212,830)	(1,585,658)
Балансовая стоимость	33,237,806	4,151,193	3,856,599	41,245,598
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	334,139,323	20,182,897	40,456,210	394,778,430
Оценочный резерв под убытки	(2,293,673)	(1,588,784)	(11,598,821)	(15,481,278)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	331,845,650	18,594,113	28,857,389	379,297,152

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

11 Инвестиционные ценные бумаги

	Не аудировано	
	31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021г. тыс. тенге
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,918,899	5,149,830
Итого инвестиционных ценных бумаг	4,918,899	5,149,830
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
	Не аудировано	
	31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	4,918,899	5,149,830
	4,918,899	5,149,830

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

Оценочный резерв под убытки

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

тыс. тенге	Не аудировано		Не аудировано	
	31 марта 2022 г.	31 марта 2021 г.	31 марта 2022 г.	31 марта 2021 г.
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Остаток на начало периода	60,131	60,131	59,136	59,136
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3,326)	(3,326)	(1,168)	(1,168)
Остаток на конец периода	56,805	56,805	57,968	57,968

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	
	31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Счета «лоро»	238,218	143,962
Срочные депозиты	44,071,550	34,057,669
	44,309,768	34,201,631

По состоянию на 31 марта 2022 года Банк имеет одного контрагента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2021 года: одного контрагента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2022 года составляет 20,540,870 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2021 года: 24,631,043 тыс. тенге).

13 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано	
	31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	3,574,354	744,331
- Срочные депозиты	13,028,810	23,998,716
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	16,603,164	24,743,047
Розничные клиенты		
- Текущие счета	22,669,753	24,877,594
- Срочные депозиты	150,215,922	144,981,285
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	172,885,675	169,858,879
	189,488,839	194,601,926

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

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона, %	31 марта	31 декабря
			2022 года не аудировано тыс. тенге	2021 года тыс. тенге
Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге	Декабрь 2022 года	13.0	17,602,890	17,057,010
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге	Февраль 2024 года	12.5	4,843,927	-
Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге	Февраль 2025 года	12.5	1,400,450	-
Необеспеченные облигации в долларах США	Январь 2023 года	-	9,298,044	8,529,732
Необеспеченные облигации в долларах США	Ноябрь 2023 года	-	311,798	151,204
			33,457,109	25,737,946

15 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2022 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2021 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2021 года: 34,890 обыкновенных акций). Все акции не имеют номинальной стоимости.

(б) Дивиденды

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

По состоянию на 31 марта 2022 года, резервы, доступные к распределению, составили 52,423,347 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2021 года: 49,749,069 тыс. тенге).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, Банком не были объявлены и выплачены дивиденды (за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года: Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 10,000,032 тысяч тенге, 286,616 тенге на одну акцию).

16 Балансовая стоимость одной акции

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

	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Итого активов	502,773,124	475,366,799
Нематериальные активы	(5,723,128)	(5,780,968)
Итого обязательств	379,906,954	(360,797,010)
Чистые активы	117,143,042	108,788,821

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

	Не аудировано 31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Чистые активы, тыс. тенге	117,143,042	108,788,821
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода/года, шт.	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	3,357,496	3,118,052

17 Прибыль на акцию

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

	Не аудировано 31 марта 2022 г.	Не аудировано 31 марта 2021 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тыс. тенге	7,882,441	6,110,402
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	225,923	175,133

За трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2022 года и 31 марта 2021 года, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

18 Анализ по сегментам

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

19 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 31 марта 2022 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055, не аудировано (31 декабря 2021 года: 0.055), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080, не аудировано (31 декабря 2021 года: 0.080). По состоянию на 31 марта 2022 года, не аудировано, и 31 декабря 2021 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	109,464,187	77,971,056
Прибыль за период	7,882,441	31,493,131
Нематериальные активы	(5,723,128)	(5,780,968)
Резервы переоценки	(468,748)	204,810
Всего капитала 1-го уровня	116,354,255	109,087,532
Всего капитала 2-го уровня	-	-
Всего капитала	116,354,255	109,087,532
Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска	562,963,857	516,364,423
Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	640,996,144	591,764,694
Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	18.2%	18.4%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	18.2%	18.4%

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

20 Условные обязательства кредитного характера

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

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

	Не аудировано	
	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	44,707,158	48,721,429
	44,707,158	48,721,429

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

По состоянию на 31 марта 2022 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2021 года: отсутствовали).

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

	Не аудировано	
	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий		
Стадия 1	43,884,806	47,735,530
Стадия 2	822,352	985,899
	44,707,158	48,721,429

21 Аренда

Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

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

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

(а) Активы в форме права пользования

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

тыс. Тенге	<u>Недвижимость</u>	<u>Итого</u>
Остаток на 1 января 2022 года	3,768,236	3,768,236
Амортизация за период	(372,491)	(372,491)
Поступления активов в форме права пользования	576,670	576,670
Прекращение признания активов в форме права пользования	(7,306)	(7,306)
Остаток на 31 марта 2022 года, не аудировано	<u>3,965,109</u>	<u>3,965,109</u>

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

(б) Обязательства по аренде

Условия непогашенных обязательств по аренде на 31 марта 2022 года представлены следующим образом, не аудировано:

тыс. тенге	<u>Валюта</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Номи- нальная</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
Обязательства по аренде	Тенге	2022-2030	5,897,491	3,972,471

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

	<u>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года тыс. тенге</u>	<u>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года тыс. тенге</u>
Договоры аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16		
Проценты по обязательствам по аренде	135,113	100,421
Расходы по краткосрочным договорам аренды	163,750	168,491

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

	<u>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года тыс. тенге</u>	<u>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года тыс. тенге</u>
Итого использования денежных средств по договорам аренды	<u>440,077</u>	<u>437,373</u>

22 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 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 трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2022 и 2021 годов, может быть представлен следующим образом.

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	33,905	102,625
Члены Правления	55,771	92,317
	89,676	194,942

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

	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Средняя процент- ная ставка, %	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	929	39.0	1,300	39.0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,393	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	62,773	0.6	21,518	2.18
Депозитные сертификаты	7,507	16.0	7,507	16.0

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 и 2021 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	28	7
Процентные расходы	(82)	(163)
	(54)	(156)

(в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	107	-	99	-
- в евро	107	-	101	-
- в рублях	41,830	-	11	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	20,339	-	5,870,542	8.50
- в долларах США	20,520,531	5.20	18,760,501	5.20

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 и 2021 годов Банк имел следующие операций с материнской компанией, представленные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в тенге	(16,629)	(6,899)
- в долларах США	(252,988)	(599,321)
	(269,616)	(606,220)
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в тенге	-	(164,057)
	-	(164,057)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в долларах США	-	(477)
	-	(477)

(г) Операции с предприятиями, контролируемые конечным контролирующим собственником

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируемые конечным контролирующим собственником, включенные в промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
- в евро	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы				
- в тенге	4,275,414	-	4,330,534	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	2,229,111	-	567,677	-
Прочие активы				
- в евро	22,924	-	462,011	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	217,879	-	143,806	-
- в долларах США	2,681,878	-	-	-
- в евро	-	-	308,133	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	-	-	298,633	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	722,311	-	1,441,786	-

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 и 2021 годов операции с предприятиями, контролируемые конечным контролирующим собственником, включенные в промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в долларах США	-	(75,965)
	-	(75,965)
Счета и депозиты банков		
- в евро	-	(9,572)
	-	(9,572)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в долларах США	1,533,827	(529,547)
	1,533,827	(529,547)
Общие и административные расходы		
Общие и административные расходы	(1,602,498)	(1,573,797)
	(1,602,498)	(1,573,797)

23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 марта 2022 года, не аудировано:

тыс. тенге	Оцениваем ые по справедлив ой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	74,120,384	74,120,384	74,120,384
Счета и депозиты в банках	-	-	3,107,880	3,107,880	3,107,880
Кредиты, выданные клиентам	-	-	379,297,152	379,297,152	384,171,379
Инвестиционные ценные бумаги	-	4,918,899	-	4,918,899	4,918,899
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,849,655	-	-	5,849,655	5,849,655
Прочие финансовые активы	-	-	1,975,736	1,975,736	1,975,736
	5,849,655	4,918,899	458,501,152	469,269,706	474,143,933
Счета и депозиты банков	-	-	44,309,768	44,309,768	44,352,997
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	189,488,839	189,488,839	191,744,251
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	33,457,109	33,457,109	32,806,907
Депозитные сертификаты	-	-	46,534,170	46,534,170	46,534,170
Прочие привлеченные средства	-	-	52,770,981	52,770,981	52,912,509
Обязательство по аренде	-	-	3,972,471	3,972,471	3,972,471
Прочие финансовые обязательства	-	-	5,327,521	5,327,521	5,327,521
	-	-	375,860,859	375,860,859	377,650,826

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	82,529,356	82,529,356	82,529,356
Счета и депозиты в банках	-	-	3,047,207	3,047,207	3,047,207
Кредиты, выданные клиентам	-	-	354,560,471	354,560,471	357,352,541
Инвестиционные ценные бумаги	-	5,149,830	-	5,149,830	5,149,830
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,344,682	-	-	1,344,682	1,344,682
Прочие финансовые активы	-	-	2,647,672	2,647,672	2,647,672
	1,344,682	5,149,830	442,784,706	449,279,218	452,071,288
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,623,916	-	-	1,623,916	1,623,916
Счета и депозиты банков	-	-	34,201,631	34,201,631	34,243,363
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	194,601,926	194,601,926	196,364,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	25,737,946	25,737,946	25,414,102
Прочие заемные средства	-	-	49,146,096	49,146,096	49,304,594
Депозитные сертификаты	-	-	42,063,989	42,063,989	42,063,989
Обязательства по аренде	-	-	3,708,071	3,708,071	3,708,071
Прочие финансовые обязательства	-	-	5,860,761	5,860,761	5,860,761
	1,623,916	-	355,320,420	356,944,336	358,583,160

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

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

	Не аудировано 31 марта 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Инвестиционные ценные бумаги	Уровень 1	
- Корпоративные облигации	4,918,899	5,149,830
	4,918,899	5,149,830
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Уровень 2	
- Производные активы	5,849,655	1,344,682
- Производные обязательства	-	1,623,916

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	74,120,384	-	74,120,384	74,120,384
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,107,880	-	3,107,880	3,107,880
Кредиты, выданные клиентам	354,943,153	29,228,226	384,171,379	379,297,152
Прочие финансовые активы	1,975,736	-	1,975,736	1,975,736
Обязательства				
Счета и депозиты банков	44,352,997	-	44,352,997	44,309,768
Текущие счета и депозиты клиентов	191,744,251	-	191,744,251	189,488,839
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,806,907	-	32,806,907	33,457,109
Депозитные сертификаты	46,534,170	-	46,534,170	46,534,170
Прочие привлеченные средства	52,912,509	-	52,912,509	52,770,981
Обязательство по аренде МСФО 16	3,972,471	-	3,972,471	3,972,471
Прочие финансовые обязательства	5,327,521	-	5,327,521	5,327,521

