



ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ЗА ТРИ МЕСЯЦА,

ЗАКОНЧИВШИХСЯ

31 МАРТА 2021 ГОДА

Содержание

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	5-6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	7-8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации	9-38

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
 Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.
Примечание	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4 21,107,967	24,895,643
Процентные расходы	4 (6,736,663)	(8,433,979)
Чистый процентный доход	14,371,304	16,461,664
Комиссионные доходы	5 3,664,214	4,266,597
Комиссионные расходы	5 (1,310,958)	(1,005,332)
Чистый комиссионный доход	2,353,256	3,261,265
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 (586,288)	13,739,758
Чистая прибыль от модификации условий по финансовым активам	258,054	-
Чистый (убыток) от операций с иностранной валютой	(537,109)	(12,879,981)
Доход от штрафов	441,146	321,597
Прочие операционные доходы, нетто	321,079	122,092
Операционный доход	16,621,442	21,026,395
Начисление убытка от обесценения	(933,627)	(1,343,792)
Общие административные расходы	7 (8,092,974)	(7,960,092)
Прибыль до подоходного налога	7,594,841	11,722,511
Расход по подоходному налогу	8 (1,484,439)	(2,374,661)
Прибыль текущего года	6,110,402	9,347,850
Прочий совокупный доход за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):		
- Чистое изменение справедливой стоимости	4,687	67,613
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	(1,168)	(32,109)
- Хеджирование денежных потоков-эффективная часть изменений в справедливой стоимости	44,938	758,700
Прочий совокупный (убыток)/доход за год за вычетом подоходного налога	48,457	794,204
Итого совокупного дохода за год	6,158,859	10,142,054
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	17 175,133	267,923

Промежуточная сокращенная финансовая информация, представленная на страницах с 3 по 38, была подписана руководством Банка 31 мая 2021 года:

Горак Карел
 Председатель Правления

Масангалиева Гаухар
 Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью

	Примечание	Не аудировано	
		31 марта 2021 года тыс. тенге	31 декабря 2020 года тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	78,441,608	66,107,784
Счета и депозиты в банках		1,494,942	1,477,222
Кредиты, выданные розничным клиентам	10	298,176,283	297,490,660
Инвестиционные ценные бумаги:			
- Не обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11	4,964,575	5,064,610
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5,932,356	4,799,205
Основные средства и нематериальные активы		13,027,004	13,219,653
Прочие активы		5,197,255	5,523,052
Итого активов		407,234,023	393,682,186
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,119,013	1,623,961
Счета и депозиты банков	12	55,842,833	50,764,946
Текущие счета и депозиты клиентов:			
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	13	146,558,476	137,684,061
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	13	43,177,199	41,465,385
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	33,096,504	30,446,842
Прочие привлеченные средства		-	6,002,436
Депозитные сертификаты		23,763,121	19,488,485
Обязательства по аренде	21	3,713,145	3,770,012
Прочие обязательства		9,694,576	9,325,729
Итого обязательств		317,964,867	300,571,857
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль		84,081,458	87,971,088
Резерв хеджирования		(83,859)	(128,796)
Резерв изменения справедливой стоимости		72,054	68,534
Итого собственного капитала		89,269,156	93,110,329
Итого обязательств и собственного капитала		407,234,023	393,682,186
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	16	2,398,124	2,508,059

	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	22,763,333	25,426,601
Процентные расходы	(5,026,398)	(7,558,903)
Комиссионные доходы	3,852,543	4,352,390
Комиссионные расходы	(1,313,505)	(1,009,998)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1,168,216)	(2,228,515)
Чистые поступления (выплаты) от операций с иностранной валютой	46,817	(190,462)
Поступления от штрафов	441,146	321,597
Чистые поступления по прочим доходам	321,079	122,092
Общие административные расходы	(7,387,141)	(7,729,514)
Увеличение операционных активов		
Кредиты, выданные розничным клиентам	(3,638,215)	(2,164,496)
Счета и депозиты в банках	(67,076)	1,340,787
Инвестиционные ценные бумаги	(16,597)	16,087
Прочие активы	165,675	(814,428)
Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	10,392,595	(14,684,959)
Счета и депозиты банков	4,071,715	(2,490,972)
Депозитные сертификаты	4,249,543	1,211,066
Прочие обязательства	754,235	10,571,917
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	28,441,533	4,490,290
Налог на прибыль уплаченный	(751,355)	(2,193,067)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	27,690,178	2,297,223
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(662,391)	(1,792,540)
Поступление от продажи основных средств	1,624	16,674
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(660,767)	(1,775,866)

	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение прочих привлеченных средств	(6,000,000)	(1,000,000)
Выпуск долговых ценных бумаг	1,719,724	-
Выплата дивидендов	(10,000,032)	-
Выплата по обязательствам по аренде	(437,373)	(294,523)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(14,717,681)	(1,294,523)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	12,311,730	(773,166)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	22,613	3,209,910
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(519)	(83)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	66,107,784	65,153,329
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 9)	78,441,608	67,589,990

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале
за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года

тыс. тенге	Акции капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2020 года	5,199,503	41,929	76,666,184	81,907,616
Общий совокупный доход за период (не аудировано)				
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	9,347,850	9,347,850
Прочий совокупный доход за период (не аудировано)				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты) (не аудировано)				
- Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано)	-	67,613	-	67,613
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	-	(32,109)	-	(32,109)
- Хеджирование денежных потоков-эффективная часть изменений в справедливой стоимости	-	758,700	-	758,700
Итого прочий совокупный доход за период (не аудировано)	-	794,204	-	794,204
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	794,204	9,347,850	10,142,054
Остаток на 31 марта 2020 года (не аудировано)	5,199,503	836,133	86,014,034	92,049,670

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале
за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв по хеджирова- нию	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2021 года	5,199,503	68,534	(128,796)	87,971,088	93,110,329
Общий совокупный доход за период (не аудировано)					
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	6,110,402	6,110,402
Прочий совокупный доход за период (не аудировано)					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты) (не аудировано)					
- Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано)		4,687	-	-	4,687
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)		(1,168)	-	-	(1,168)
- Хеджирование денежных потоков – эффективная часть изменений в справедливой стоимости		-	44,938	-	44,938
Итого прочий совокупный доход за период (не аудировано)	-	3,519	44,938	-	48,457
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	3,519	44,938	6,110,402	6,158,859
Объявление и выплата дивидендов (Примечание 16(б)) (не аудировано)	-	-	-	(10,000,032)	(10,000,032)
Остаток на 31 марта 2021 года (не аудировано)	5,199,503	72,053	(83,858)	84,081,458	89,269,156

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 2021 года Банк имел 17 филиалов и 48 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 Astana International Exchange (далее –«AIX»).

По состоянию на 31 марта 2021 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.

(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 вкпе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

В условиях ограничительных мер в городе Алматы и других филиалах по Казахстану, 50% работников Банка осуществляют работу дистанционно. Банк принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Банка. Банк обеспечивает централизованную вакцинацию для всех желающих работников в частном медицинском учреждении с использованием вакцины «Спутник-V». Кроме того, Банк обеспечивает прохождение ПЦР теста для работников Банка при необходимости, производит оплату больничных листов в 100% размере для переболевших работников с диагнозом Covid-19 и пневмония.

Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Банка, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию в течение трехмесячного периода, закончившегося 31 марта 2021 года, Банк скорректировал макроэкономические показатели в расчетах ожидаемых кредитных убытков. Вместе с тем, нельзя исключить

возможности повторного введения на длительный срок режима самоизоляции, дальнейшее ужесточение мер по предотвращению дальнейшего распространения инфекции или неблагоприятное влияние таких мер на экономические условия, в которых Банк осуществляет свою деятельность, окажут отрицательное влияние на деятельность Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Кроме того, Банк анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готов соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Банк продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

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 отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату. 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 отчетность 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.

4 Чистый процентный доход

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, выданные розничным клиентам	20,220,051	23,679,284
Денежные средства и их эквиваленты	750,025	946,664
Инвестиционные ценные бумаги	137,891	269,695
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	21,107,967	24,895,643
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(3,900,946)	(3,864,578)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,030,035)	(1,388,060)
Депозитные сертификаты	(779,636)	(758,406)
Счета и депозиты банков	(761,671)	(830,389)
Прочие привлеченные средства	(163,954)	(1,047,555)
Обязательства по аренде	(100,421)	(129,464)
Сделки «РЕПО»	-	(415,352)
Инвестиционные ценные бумаги	-	(175)
Итого процентных расходов	(6,736,663)	(8,433,979)
Чистый процентный доход	14,371,304	16,461,664

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 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	3,034,251	3,853,219
Карточные операции	430,665	212,869
Комиссии за досрочное погашение кредитов	188,257	169,831
Переводные операции	6,333	3,974
Комиссии от партнеров	-	7,138
Прочие комиссионные доходы	4,708	19,566
Итого комиссионных доходов	3,664,214	4,266,597

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. тыс. тенге
Комиссионные расходы:		
Обработка операций по платежным картам	(377,246)	(272,438)
Комиссии за услуги верификации данных	(264,833)	(268,975)
Расчетные операции	(357,782)	(191,185)
Комиссии, уплаченные партнерам	(84,576)	(86,337)
Взносы в фонд страхования депозитов	(108,394)	(106,805)
Прочее	(118,127)	(79,592)
Итого комиссионных расходов	(1,310,958)	(1,005,332)
Чистый комиссионный доход	2,353,256	3,261,265

Комиссионные доходы, представленные в данном примечании, включают доходы в сумме 3,659,506 тыс. тенге, не аудировано (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года: 4,247,031 тыс. тенге, не аудировано) и расходы в сумме 1,192,831 тыс. тенге, не аудировано (девять месяцев, закончившиеся 31 марта 2020 года: 925,740 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 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	2,401,037	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 Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. тыс. тенге
Валютные свопы с PPF Banka A.S. сроком от 1 до 2 лет, нетто	(529,547)	7,959,452
Валютные свопы с ПАО «Совкомбанк» сроком в 2 года, нетто	(56,264)	1,030,576
Краткосрочные валютные свопы с ООО «Хоум кредит энд финанс банк»	(477)	-
Валютные свопы с ПАО «ВТБ Банк» сроком в 1 год, нетто	-	4,892,793
Краткосрочные валютные свопы на КФБ, нетто	-	(143,063)
	(586,288)	13,739,758

7 Общие административные расходы

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	3,626,195	4,206,078
Износ и амортизация	1,092,223	1,098,300
Информационные технологии	908,425	571,782
Профессиональные услуги	685,525	458,810
Телекоммуникационные и почтовые услуги	719,844	650,153
Аренда	168,491	167,818
Налоги, отличные от подоходного налога	226,844	203,875
Реклама и маркетинг	298,038	98,443
Услуги коллекторских компаний	420,833	338,241
Командировочные расходы	15,568	53,647
Прочее	(69,012)	112,945
	8,092,974	7,960,092

8 Расход по налогу на прибыль

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. тыс. тенге
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	1,774,732	(547,028)
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(394,699)	(415,850)
	1,380,033	(962,878)
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	104,406	3,337,539
Итого расхода по подоходному налогу	1,484,439	2,374,661

В 2021 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2020 году: 20%) и используется для расчета отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 марта 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 Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.		Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	7,594,841	100.0	11,722,511	100.0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1,518,968	20.0	2,344,502	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	360,170	4.7	446,009	3.8
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(394,699)	(5.2)	(415,850)	(3.5)
	1,484,439	19.5	2,374,661	20.3

9 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано	
	31 марта 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	9,043,883	8,606,937
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом BBB-)	29,433,488	26,310,853
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5,885,136	2,949,842
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	194,836	234,534
- без рейтинга	27,902	59
Счета типа «Ностро» в прочих банках	6,107,874	3,184,435
Оценочный резерв под убытки	(1,159)	(663)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	6,106,715	3,183,772
Эквиваленты денежных средств		
Счета и депозиты в НРБК (с кредитным рейтингом BBB-)	33,857,522	28,006,222
Итого эквивалентов денежных средств	33,857,522	28,006,222
Итого денежных средств и их эквивалентов	78,441,608	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 & Poog's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

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

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2021 года составляет 63,291,010 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 31 марта 2021 года сумма минимального резерва составляла 3,664,407 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2020 года: 3,227,586 тыс. тенге).

10 Кредиты, выданные розничным клиентам

	Не аудировано	
	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	156,070,294	156,486,137
Потребительские кредиты, выданные клиентам	104,766,347	106,355,806
Кредитные карты	44,453,905	43,819,299
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	305,290,546	306,661,242
Оценочный резерв под убытки	(7,114,263)	(9,170,582)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	298,176,283	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 31 марта 2021 года валовая балансовая стоимость COVID портфеля составляет 842,845 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 31 марта 2021 года валовая балансовая стоимость Раунд портфеля составляет 27,492,993 тысячи 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 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

тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 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	79,526	(79,526)	-	-
Перевод в Стадию 2	(193,580)	194,636	(1,056)	-
Перевод в Стадию 3	(13,214)	(1,673,118)	1,686,332	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	1,099,664	67,812	246	1,167,722
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,004,424)	1,853,885	(753,005)	96,456
Восстановления (списания)	-	-	(949,640)	(949,640)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	370,252	370,252
Остаток на 31 марта	4,295,260	2,219,470	7,565,900	14,080,630

* 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 2021 года соотношение общей суммы резерва под обесценение к валовой балансовой сумме невозвратных кредитов составило 57%, не аудировано (31 декабря 2020 года: 62%).

31 марта 2021 г. (не аудировано)				
тыс. тенге	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>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>				
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	132,267,380	7,369,982	3,703,380	143,340,742
Просроченные на срок менее 30 дней	2,447,053	1,109,386	411,202	3,967,641
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	1,851,443	319,211	2,170,654
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,474,722	2,474,722
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	2,243,547	2,243,547
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	1,872,988	1,872,988
Итого валовая балансовая стоимость	134,714,433	10,330,811	11,025,050	156,070,294
Оценочный резерв под убытки	(1,593,074)	(660,208)	(1,417,470)	(3,670,752)
Балансовая стоимость	133,121,359	9,670,603	9,607,580	152,399,542

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года

тыс. тенге

31 марта 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	90,170,009	4,913,089	1,002,748	96,085,846
Просроченные на срок менее 30 дней	1,711,695	702,015	126,518	2,540,228
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	1,651,446	124,951	1,776,397
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,559,002	1,559,002
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1,440,496	1,440,496
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	1,364,378	1,364,378
Итого валовая балансовая стоимость	91,881,704	7,266,550	5,618,093	104,766,347
Оценочный резерв под убытки	(1,150,211)	(601,996)	(750,039)	(2,502,246)
Балансовая стоимость	90,731,493	6,664,554	4,868,054	102,264,101
<i>Кредитные карты</i>				
Непросроченные	37,068,781	3,795,502	200,690	41,064,973
Просроченные на срок менее 30 дней	655,802	359,254	15,891	1,030,947
Просроченные на срок 31-90 дней	-	712,263	17,105	729,368
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	732,502	732,502
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	576,955	576,955
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	319,160	319,160
Итого валовая балансовая стоимость	37,724,583	4,867,019	1,862,303	44,453,905
Оценочный резерв под убытки	(386,228)	(245,431)	(309,606)	(941,265)
Балансовая стоимость	37,338,355	4,621,588	1,552,697	43,512,640
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	264,320,720	22,464,380	18,505,446	305,290,546
Оценочный резерв под убытки	(3,129,513)	(1,507,635)	(2,477,115)	(7,114,263)
Кредиты, выданные розничным клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки	261,191,207	20,956,745	16,028,331	298,176,283

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года

тыс. тенге	31 декабря 2020 года			
	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>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>				
<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 валовой балансовой стоимости	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 валовой балансовой стоимости	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

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года

тыс. тенге	31 декабря 2020 года			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>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 валовой балансовой стоимости	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 убытки	264,988,152	13,626,175	18,876,333	297,490,660

11 Инвестиционные ценные бумаги

	Не аудировано 31 марта 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020г. тыс. тенге
	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,964,575
Итого инвестиционных ценных бумаг	4,964,575	5,064,610

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

	Не аудировано 31 марта 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
	<i>Долговые ценные бумаги</i>	
Корпоративные облигации	4,964,575	5,064,610
- с кредитным рейтингом от В- до В+	4,964,575	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 31 марта 2021 г.		Не аудировано 31 марта 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	(1,168)	(1,168)	(32,109)	(32,109)
Остаток на конец периода	57,968	57,968	26,638	26,638

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 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Счета «лоро»	127,132	131,003
Срочные депозиты	55,715,701	50,633,943
	55,842,833	50,764,946

По состоянию на 31 марта 2021 года Банк имеет одного контрагента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2020 года: одного контрагента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2021 года составляет 41,547,104 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2020 года: 36,349,307 тыс. тенге).

13 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано	
	31 марта 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	1,369,065	661,043
- Срочные депозиты	41,808,134	40,804,342
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	43,177,199	41,465,385
Розничные клиенты		
- Текущие счета	20,192,309	21,221,390
- Срочные депозиты	126,366,167	116,462,671
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	146,558,476	137,684,061
	189,735,675	179,149,446

По состоянию на 31 марта 2021 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2020 года: одного клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 марта 2021 года составляет 12,211,208 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2020 года: 11,184,799 тыс. тенге).

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона	Не аудировано 31 марта 2021 года тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге	Декабрь 2021 года	13.0	21,431,030	20,729,630
Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге**	Декабрь 2022 года	13.0	10,154,523	9,717,212
Необеспеченные облигации с нулевым купоном, деноминированные в долларах США*	Январь 2023 года	-	1,510,951	-
			33,096,504	30,446,842

*В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, Банк зарегистрировал выпуск долговых ценных бумаг, деноминированных в долларах США на Astana International Exchange (AIX) со сроком обращения два года. Предполагается, что ожидаемый уровень доходности составит от 2 до 5 процентов годовых.

**В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, Банк дополнительно выпустил необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге, номинальной стоимостью 118,000 тыс. тенге, со сроком погашения в декабре 2022 года и с фиксированной ставкой купона 13.0%.

15 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2021 года, резервы, доступные к распределению, составили 30,952,355 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2020 года: 35,188,433 тыс. тенге).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 10,000,032 тысяч тенге, 286,616 тенге на одну акцию (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года: Банком не были объявлены и выплачены дивиденды).

16 Балансовая стоимость одной акции

Расчет балансовой стоимости акции на 31 марта 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 31 марта 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Итого активов	407,234,023	393,682,186
Нематериальные активы	(5,598,620)	(5,604,142)
Итого обязательств	(317,964,867)	(300,571,857)
Чистые активы	83,670,536	87,506,187

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

	Не аудировано 31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Чистые активы, тыс. тенге	83,670,536	87,506,187
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода/года, шт.	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	2,398,124	2,508,059

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 2021 г.	Не аудировано 31 марта 2020 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тыс. тенге	6,110,402	9,347,850
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	175,133	267,923

За трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 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 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 31 марта 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 31 марта 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	6,110,402	23,304,936
Нематериальные активы	(5,598,620)	(5,604,142)
Резервы переоценки	97,945	138,194
Всего капитала 1-го уровня	83,780,286	87,704,643
Всего капитала 2-го уровня	-	-
Всего капитала	83,780,286	87,704,643
Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска	434,571,826	433,567,478
Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	534,889,586	526,827,856
Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	15.7%	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)	15.7%	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.

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 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	38,280,474	35,549,454
	38,280,474	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 31 марта 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	
	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий		
Стадия 1	37,361,428	34,953,288
Стадия 2	919,046	596,166
	38,280,474	35,549,454

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 2021 года	3,809,160	3,809,160
Амортизация за период	(278,889)	(278,889)
Поступления активов в форме права пользования	348,615	348,615
Прекращение признания активов в форме права пользования	(71,269)	(71,269)
Остаток на 31 марта 2021 года, не аудировано	<u>3,807,617</u>	<u>3,807,617</u>

тыс. Тенге	<u>Недвижимость</u>	<u>Итого</u>
Остаток на 1 января 2020 года	3,542,858	3,542,858
Амортизация за период	(1,077,208)	(1,077,208)
Поступления активов в форме права пользования	1,677,083	1,677,083
Прекращение признания активов в форме права пользования	(333,573)	(333,573)
Остаток на 31 декабря 2020 года	<u>3,809,160</u>	<u>3,809,160</u>

(б) Обязательства по аренде

Условия непогашенных обязательств по аренде на 31 марта 2021 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	2021-2030	5,924,727	3,713,145

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

	<u>тыс. тенге</u>
Договоры аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16	
Проценты по обязательствам по аренде	100,421
Расходы по краткосрочным договорам аренды	168,491

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

	<u>тыс. тенге</u>
Итого использования денежных средств по договорам аренды	437,373

22 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 трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2021 и 2020 годов, может быть представлен следующим образом.

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	102,625	86,495
Члены Правления	92,317	198,449
	194,942	284,944

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 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 клиентам	793	46.80	483	39.00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	20,506	2.30	28,013	5.17

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 и 2020 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	7	-
Процентные расходы	(163)	(369)
	(156)	(369)

(в) Операции с материнской компанией

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

	Не аудировано 31 марта 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	103	-	107	-
- в рублях	11	-	11	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	383,304	7.30	379,406	7.27
- в долларах США	41,163,801	6.25	35,969,902	6.25
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	5,212,119	13.0	5,041,535	13.0

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 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 Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в тенге	(6,899)	-
- в долларах США	(599,321)	(385,192)
	(606,220)	(385,192)
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, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2021 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2020 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	4,242,149	-	4,376,662	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге/в долларах США	5,066,911	-	4,102,254	-
Прочие активы				
- в евро	456,530	-	-	
- в долларах США	25,951	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	122,748	-	129,674	-
- в долларах США	2,540,957	-	1,654,230	-
- в евро	-	-	1,065,736	4.00
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США	6,374,200	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	1,814,904	-	1,433,803	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	1,540,153	-	1,738,990	-
- в долларах США	33,660	-	33,344	-
КАПИТАЛ				
Резерв хеджирования				
- в тенге	83,859	-	128,796	-

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 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 Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта 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	(75,965)	(103,630)
	(75,965)	(103,630)
Счета и депозиты банков		
- в евро	(9,572)	(21,049)
	(9,572)	(21,049)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(164,057)
- в тенге	-	(164,057)
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в долларах США	(529,547)	7,959,452
	(529,547)	7,959,452
Общие и административные расходы		
Общие и административные расходы	(1,573,797)	(994,861)
	(1,573,797)	(994,861)

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 2021 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	-	-	69,397,725	69,397,725	69,397,725
Счета и депозиты в банках	-	-	1,494,942	1,494,942	1,494,942
Кредиты, выданные клиентам	-	-	298,176,283	298,176,283	306,364,412
Инвестиционные ценные бумаги	-	4,964,575	-	4,964,575	4,964,575
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,932,356	-	-	5,932,356	5,932,356
Прочие финансовые активы	-	-	2,401,915	2,401,915	2,401,915
	5,932,356	4,964,575	371,470,865	382,367,796	390,555,925
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,119,013	-	-	2,119,013	2,119,013
Счета и депозиты банков	-	-	55,842,833	55,842,833	56,086,856
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	189,735,675	189,735,675	191,746,646
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	33,096,504	33,096,504	33,382,243
Депозитные сертификаты	-	-	23,763,121	23,763,121	23,763,121
Обязательство по аренде	-	-	3,713,145	3,713,145	3,713,145
Прочие финансовые обязательства	-	-	5,705,125	5,705,125	5,705,125
	2,119,013	-	311,856,403	313,975,416	316,516,149

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.

(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 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Инвестиционные ценные бумаги	Уровень 1	
- Корпоративные облигации	4,964,575	5,064,610
	4,964,575	5,064,610

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

	Уровень 2	
- Производные активы	5,932,356	4,799,205
- Производные обязательства	2,119,013	1,623,961

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 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	69,397,725	-	69,397,725	69,397,725
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,494,942	-	1,494,942	1,494,942
Кредиты, выданные клиентам	285,421,930	20,942,482	306,364,412	298,176,283
Прочие финансовые активы	2,401,915	-	2,401,915	2,401,915
Обязательства				
Счета и депозиты банков	56,086,856	-	56,086,856	55,842,833
Текущие счета и депозиты клиентов	191,746,646	-	191,746,646	189,735,675
Выпущенные долговые ценные бумаги	33,382,243	-	33,382,243	33,096,504
Депозитные сертификаты	23,763,121	-	23,763,121	23,763,121
Прочие финансовые обязательства	5,705,125	-	5,705,125	5,705,125

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 привлечённые 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