
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
СОКРАЩЁННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ
31 МАРТА 2020 ГОДА**

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

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

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет лицензию №1.2.36/40 от 03 февраля 2020 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 31 марта 2020 года Банк имел 17 филиалов и 49 отделений (31 декабря 2019 года: 17 филиалов и 48 отделений).

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

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированное в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Пандемия, вызванная вирусом COVID-19

15 марта 2020 года Правительство Республики Казахстан объявило чрезвычайное положение, которое впоследствии было продлено до 11 мая 2020 года, в ответ на глобальную пандемию вируса COVID-19. Был введен ряд ограничений на передвижение людей в пределах Казахстана, чтобы уменьшить распространение вируса. Это снизило нормальную экономическую активность многих предприятий в стране.

Другие правительства во всем мире ввели аналогичные ограничения, чтобы ограничить воздействие вируса, что привело к значительному снижению глобальной экономической активности.

В марте 2020 года Агентство по регулированию финансового рынка Казахстана заявило о том, что некоторым заемщикам банков Казахстана, занятым в сфере розничной торговли и

иногo малого бизнеса, будет предоставлена отсрочка платежей по просроченным кредитам в связи со вспышкой вируса COVID-19.

Мировые цены на нефть также значительно снизились в марте 2020 года, и казахстанский тенге ослаб по отношению к доллару США с курса 382,59 тенге за доллар США на 31 декабря 2019 года до 448,01 тенге за доллар США на 31 марта 2020 года.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой информации

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной информации были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Банка и результатах его деятельности, произошедших после последней годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 и за год, закончившийся на указанную дату. Данная промежуточная сокращенная финансовая информация не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Изменения существенных принципов учетной политики раскрываются в Примечании 3.

База для определения стоимости

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

(б) 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 с точностью до целых тысяч тенге.

(в) Использование оценок и суждений

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

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

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, кроме положения учетной политики, вступившего в силу с 1 января 2020 года.

Изменение учетной политики с 1 января 2020 года

Банк начал использование производных финансовых инструментов для хеджирования подверженности валютному риску в результате финансовой деятельности.

Банк применяет хеджирование потоков денежных средств от возможных изменений потоков денежных средств, относящихся к конкретному риску, связанному с признанным активом или обязательством, которое может повлиять на прибыль или убыток. Однако не все производные финансовые инструменты Банка соответствуют требованиям учета хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39/МСФО 9. Для производных инструментов, где учет хеджирования не применяется, прибыль или убыток по данным производным инструментам признается в отчете о прибылях или убытках.

МСФО (IFRS) 9 требует от Банка обеспечения соответствия учетных отношений хеджирования целям и стратегии управления рисками Банка и применения более качественного и перспективного подхода к оценке эффективности хеджирования.

Банк официально документирует отношения между объектом хеджирования и инструментом хеджирования, включая характер риска, цель и стратегию проведения хеджирования, а также метод, который будет использоваться для оценки эффективности хеджирования. Справедливая стоимость инструмента хеджирования (или денежные потоки) должны быть надежно измеряемыми, чтобы оценить эффективность 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 производного инструмента признается в прочем совокупном доходе и отражается в качестве резерва по хеджированию в составе капитала.

Отношения хеджирования прекращаются перспективно с того момента, когда:

- (а) Вероятность осуществления хеджируемой операции перестает быть очень высокой;
- (б) Срок действия инструмента истек или этот инструмент продан, прекращен или исполнен;
- (в) Продается, погашается или иным образом выбывает объект хеджирования;
- (г) Хеджирование перестает быть высокоэффективным.

4 Чистый процентный доход

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, выданные клиентам	23,679,284	21,641,164
Денежные средства и их эквиваленты	946,664	939,877
Инвестиционные ценные бумаги	269,695	271,998
Итого процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки	24,895,643	22,853,039
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(3,864,578)	(3,414,387)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,388,060)	(1,558,340)
Счета и депозиты банков	(830,389)	(890,475)
Прочие привлеченные средства	(1,047,555)	(483,685)
Сделки «РЕПО»	(415,352)	(272,010)
Депозитные сертификаты	(758,406)	(345,180)
Финансовая аренда	(129,464)	(130,461)
Инвестиционные ценные бумаги	(175)	(313)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемых по амортизированной стоимости	(8,433,979)	(7,094,851)
Чистый процентный доход	16,461,664	15,758,188

5 Чистые комиссионные доходы

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 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	3,853,219	3,204,228
Комиссии от партнеров	7,138	717,747
Комиссии за досрочное погашение кредитов	169,831	152,637
Переводные операции	3,974	98,247
Карточные операции	212,869	63,014
Прочие комиссионные доходы	19,566	20,724
Итого комиссионных доходов	4,266,597	4,256,597
Комиссионные расходы:		
Комиссии за услуги верификации данных	(268,975)	(203,385)
Обработка операций по платежным картам	(272,438)	(127,258)
Взносы в фонд страхования депозитов	(106,805)	(77,703)
Комиссии, уплаченные партнерам	(86,337)	(61,924)
Расчетные операции	(191,185)	(50,956)
Прочее	(79,592)	(38,714)
Итого комиссионных расходов	(1,005,332)	(559,940)

Комиссионные доходы, представленные в данном Примечании, включают доходы в сумме 4,247,031 тыс. тенге (за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года: 4,235,873 тыс. тенге) и расходы в сумме 925,740 тыс. тенге (за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года: 470,270 тыс. тенге), относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

Активы и обязательства по договорам

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

тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	2,148,852	3,601,989
Обязательства по договору, которые включены в состав «прочих обязательств»	-	-

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признает выручку, когда она 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 за период

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Валютные свопы с PPF Banka A.S. сроком от 1 до 2 лет, нетто	8,907,829	(2,236,307)
Валютные свопы с ПАО «ВТБ Банк» сроком в 1 год, нетто	4,892,792	-
Валютные свопы с ПАО «Совкомбанк» сроком в 2 года, нетто	1,030,576	-
Краткосрочные валютные свопы на КФБ, нетто	(143,063)	(128,475)
Переоценка по инструменту хеджирования, перенесенная в капитал	(948,377)	-
	<u>13,739,758</u>	<u>(2,364,782)</u>

7 Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(12,886,362)	992,386
Дилинговые операции, нетто	6,381	11,796
	<u>(12,879,981)</u>	<u>1,004,182</u>

8 Начисление резерва под кредитные убытки

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам (Примечание 12)	(1,264,178)	(641,745)
Прочие активы	(111,738)	(53,311)
Инвестиционные ценные бумаги (Примечание 13)	32,109	(12,006)
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 11)	(83)	(513)
Обязательства кредитного характера	98	(28)
	<u>(1,343,792)</u>	<u>(707,603)</u>

9 Общие административные расходы

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	4,206,078	3,870,879
Износ и амортизация	1,098,300	1,034,730
Информационные технологии	571,782	804,616
Профессиональные услуги	458,810	606,299
Телекоммуникационные и почтовые услуги	650,153	462,631
Аренда	167,818	137,423
Налоги, отличные от подоходного налога	203,875	227,651
Реклама и маркетинг	98,443	359,008
Услуги коллекторских компаний	338,241	348,482
Командировочные расходы	53,647	77,746
Прочее	112,945	122,910
	7,960,092	8,052,375

10 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	(547,028)	2,763,368
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(415,850)	(323,602)
	(962,878)	2,439,766
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	3,337,539	(375,293)
Итого расхода по подоходному налогу	2,374,661	2,064,473

В 2020 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2019 год: 20%) и используется для расчета отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2020 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 2020 г.		Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до подоходного налога	11,722,511		10,077,127	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	2,344,502	20.0	2,015,425	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	446,009	3.8	372,650	3.7
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(415,850)	(3.5)	(323,602)	(3.2)
	2,374,661	20.3	2,064,473	20.5

11 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано	
	31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	9,121,329	8,211,154
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом BVB-)	28,148,066	17,054,910
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	6,075,285	1,082,373
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	183,245	2,100,111
- с кредитным рейтингом ниже B+	55,514	46,641
- не имеющие кредитного рейтинга	80	86
Счета типа «Ностро» в прочих банках	6,314,124	3,229,211
Оценочный резерв под убытки	(529)	(345)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	6,313,595	3,228,866
Эквиваленты денежных средств		
Счета и депозиты в НРБК (с кредитным рейтингом BVB-)	24,007,000	36,658,399
Итого эквивалентов денежных средств	24,007,000	36,658,399
Итого денежных средств и их эквивалентов	67,589,990	65,153,329

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 2020 года Банк имеет один банк- контрагент (31 декабря 2019 года: один банк-контрагент), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 52,155,066 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 53,713,309 тыс. тенге).

тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2020 г.		31 декабря 2019 года	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на начало периода	345	345	802	802
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	83	83	(479)	(479)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	7	7
Изменения величины курса и прочие изменения	101	101	15	15
Остаток на конец периода	529	529	345	345

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на корреспондентских счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 марта 2019 года сумма минимального резерва составляла 3,328,519 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 2,908,297 тыс. тенге).

12 Кредиты, выданные розничным клиентам

	Не аудировано	
	31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	172,861,114	170,639,386
Потребительские кредиты, выданные клиентам	128,470,022	135,658,454
Кредитные карты	45,677,571	40,041,998
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	347,008,707	346,339,838
Резерв под обесценение	(14,080,630)	(13,395,840)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	332,928,077	332,943,998

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, и отнесенным к трем стадиям «ожидаемых кредитных убытков», за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, не аудировано:

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2020 года			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января 2020 г.	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	1,167,723
Чистое изменение оценочного резерва под убытки** (Списания)/восстановления	(1,004,424)	1,853,885	(753,005) (949,640)	96,456 (949,640)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	370,252	370,252
Остаток на 31 марта 2020 г.	4,295,260	2,219,470	7,565,900	14,080,630

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года, не аудировано:

тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2019 года			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января 2019 г.	3,803,935	1,831,057	6,786,341	12,421,333
Перевод в Стадию 1	194,010	(194,010)	-	-
Перевод в Стадию 2	(408,547)	408,819	(272)	-
Перевод в Стадию 3	(11,405)	(1,603,143)	1,614,548	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	1,033,835	63,768	-	1,097,603
Чистое изменение оценочного резерва под убытки** (Списания)/восстановления	(933,636)	1,705,206	(1,610,537) (398,392)	(838,967) (398,392)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	396,337	396,337
Остаток на 31 марта 2019 г.	3,678,192	2,211,697	6,788,025	12,677,914

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

** В результате изменений оценок, влияние погашений (включая досрочные погашения).

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 марта 2020 года, не аудировано:

тыс. тенге	31 марта 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>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>				
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	141,115,480	12,776,519	-	153,891,999
Просроченные на срок менее 30 дней	6,049,364	2,399,368	-	8,448,732
Просроченные на срок 31-90 дней	-	2,629,409	-	2,629,409
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,435,110	2,435,110
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,852,095	3,852,095
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,603,769	1,603,769
Итого валовой балансовой стоимости	147,164,844	17,805,296	7,890,974	172,861,114
Оценочный резерв под убытки	(2,169,980)	(1,120,307)	(3,850,100)	(7,140,387)
Балансовая стоимость	144,994,864	16,684,989	4,040,874	165,720,727

*Потребительские кредиты,
 выданные клиентам*

Непросроченные	110,557,460	4,103,280	-	114,660,740
Просроченные на срок менее 30 дней	4,308,079	1,191,002	-	5,499,081
Просроченные на срок 31-90 дней	-	2,079,471	-	2,079,471
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,859,609	1,859,609
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,011,837	3,011,837
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,359,284	1,359,284
Итого валовой балансовой стоимости	114,865,539	7,373,753	6,230,730	128,470,022
Оценочный резерв под убытки	(1,918,439)	(931,648)	(3,089,725)	(5,939,812)
Балансовая стоимость	112,947,100	6,442,105	3,141,005	122,530,210

Кредитные карты

Непросроченные	41.164.317	695.467	-	41.859.784
Просроченные на срок менее 30 дней	1.641.171	113.105	-	1.754.276
Просроченные на срок 31-90 дней	-	702.804	-	702.804
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	512.882	512.882
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	730.084	730.084
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	117.741	117.741
Итого валовой балансовой стоимости	42,805,488	1,511,376	1,360,707	45,677,571
Оценочный резерв под убытки	(206,841)	(167,515)	(626,075)	(1,000,431)
Балансовая стоимость	42,598,647	1,343,861	734,632	44,677,140

Итого кредитов, выданных розничным клиентам	304,835,871	26,690,425	15,482,411	347,008,707
Оценочный резерв под убытки	(4,295,260)	(2,219,470)	(7,565,900)	(14,080,630)

Кредиты, выданные розничным клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки	300,540,611	24,470,956	7,916,511	332,928,077
--	--------------------	-------------------	------------------	--------------------

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	31 декабря 2019 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>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>				
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	142,221,073	15,144,599	-	157,365,672
Просроченные на срок менее 30 дней	2,215,226	1,328,296	-	3,543,522
Просроченные на срок 31-90 дней	-	2,125,470	-	2,125,470
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,877,163	2,877,163
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,120,924	3,120,924
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,606,635	1,606,635
Итого валовой балансовой стоимости	144,436,299	18,598,365	7,604,722	170,639,386
Оценочный резерв под убытки	(2,134,259)	(962,541)	(3,664,577)	(6,761,377)
Балансовая стоимость	142,302,040	17,635,824	3,940,145	163,878,009

*Потребительские кредиты,
 выданные клиентам*

Непросроченные	121,699,537	4,186,414	-	125,885,951
Просроченные на срок менее 30 дней	1,510,881	627,421	-	2,138,302
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1,632,697	-	1,632,697
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,056,027	2,056,027
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	2,583,764	2,583,764
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,361,713	1,361,713
Итого валовой балансовой стоимости	123,210,418	6,446,532	6,001,504	135,658,454
Оценочный резерв под убытки	(2,051,630)	(767,682)	(2,978,165)	(5,797,477)
Балансовая стоимость	121,158,788	5,678,850	3,023,339	129,860,977

Кредитные карты

Непросроченные	36,962,522	708,275	-	37,670,797
Просроченные на срок менее 30 дней	540,857	55,599	-	596,456
Просроченные на срок 31-90 дней	-	508,351	-	508,351
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	505,717	505,717
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	642,725	642,725
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	117,952	117,952
Итого валовой балансовой стоимости	37,503,379	1,272,225	1,266,394	40,041,998
Оценочный резерв под убытки	(141,399)	(125,558)	(570,029)	(836,986)
Балансовая стоимость	37,361,980	1,146,667	696,365	39,205,012

Итого кредитов, выданных розничным клиентам	305,150,096	26,317,122	14,872,620	346,339,838
Оценочный резерв под убытки	(4,327,288)	(1,855,781)	(7,212,771)	(13,395,840)
Кредиты, выданные розничным клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки	300,822,808	24,461,341	7,659,849	332,943,998

13 Инвестиционные ценные бумаги

	Не аудировано 31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23,131,514	20,771,135
Итого инвестиционных ценных бумаг	23,131,514	20,771,135
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
	Не аудировано 31 марта 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от В- до В+	7,461,783	7,503,037
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Казначейские облигации США		
- с кредитным рейтингом AAA	15,669,731	13,268,098
	23,131,514	20,771,135

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 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Остаток на начало периода	58,747	58,747	51,930	51,930
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(32,109)	(32,109)	6,817	6,817
Остаток на конец периода	26,638	26,638	58,747	58,747

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.

14 Счета и депозиты банков

	Не аудировано	
	31 марта 2020 г., тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Счета «востро»	702,303	237,338
Срочные депозиты	52,416,853	49,980,019
Соглашения «РЕПО»	13,691,828	13,276,476
	66,810,984	63,493,833

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк имеет двух контрагентов, счета и депозиты которых превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2019 года: двух контрагентов). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 36,385,230 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2019 года: 33,812,260 тыс. тенге).

По состоянию на 31 марта 2020 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена финансовыми активами, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сумма которых составила 15,669,731 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 13,268,098 тыс. тенге) (Примечание 13). Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования.

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано	
	31 марта 2020 г., тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	1,209,169	611,477
- Срочные депозиты	50,219,119	73,530,753
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	51,428,288	74,142,230
- Розничные клиенты		
- Текущие счета	20,989,025	21,484,484
- Срочные депозиты	90,818,508	76,575,433
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	111,807,533	98,059,917
	163,235,821	172,202,147

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2019 года: два клиента).

Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 14,356,968 тыс. тенге, не аудировано (на 31 декабря 2019 года: 22,806,083 тыс. тенге).

16 Долговые ценные бумаги выпущенные

	Срок погашения	Ставка купона, %	Не аудировано 31 марта 2020 г., тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге*	май 2020 года	15.0	10,519,074	10,141,162
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге *	декабрь 2021 года	13.0	21,267,141	20,589,596
Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге*	декабрь 2022 года	13.0	10,030,443	9,716,590
			41,816,658	40,447,348

* Котируемые на Казахстанской фондовой бирже

17 Прочие привлеченные средства

	Дата выдачи	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка %	Не аудировано 31 марта 2020 г., тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Прочие привлеченные средства						
Необеспеченные кредиты и займы	29/11/2019	25/10/2021	Доллар США	7.00	40,089,378	34,219,254
Необеспеченные кредиты и займы	24/12/2019	24/06/2021	Тенге	13.5	5,978,370	5,970,455
Необеспеченные кредиты и займы	14/11/2019	25/10/2021	Доллар США	7.00	2,264,899	1,930,432
Необеспеченные кредиты и займы	29/11/2019	25/10/2021	Доллар США	7.00	2,264,899	1,924,853
Необеспеченные кредиты и займы	25/12/2019	20/03/2020	Тенге	12.50	-	1,002,430
					50,597,546	45,047,424

18 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2020 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2019 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 2020 года, резервы, доступные к распределению, составили 16,709,879 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2019 года: 14,813,237 тыс. тенге).

За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года Банком не были объявлены и выплачены дивиденды.

19 Балансовая стоимость одной акции

Расчет балансовой стоимости акции на 31 марта 2020 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2019 года: 34,890) и чистых активах, рассчитанных на основе листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

	Не аудировано 31 марта 2020 г., тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Итого активов	458,570,548	438,948,037
Нематериальные активы	(4,693,703)	(4,339,906)
Итого обязательств	(366,520,878)	(357,040,421)
Чистые активы	87,355,967	77,567,710

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Не аудировано 31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Чистые активы, тыс. тенге	87,355,967	77,567,710
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года, шт.	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	2,503,754	2,223,208

20 Прибыль на акцию

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

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тыс. тенге	9,347,850	8,012,654
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	<u>34,890</u>	<u>34,890</u>
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	<u>267,923</u>	<u>229,655</u>

За трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2020 года и 2019 года, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

21 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.

22 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 31 марта 2020 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055 (31 декабря 2019 года: 0.055), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080 (31 декабря 2019 года: 0.080). По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	76,666,184	40,156,663
Прибыль за период	9,347,850	36,509,521
Нематериальные активы	(4,693,703)	(4,339,906)
Резерв изменения справедливой стоимости	(707,907)	(16,818)
Всего капитала 1-го уровня	85,811,927	77,508,963
Всего капитала 2-го уровня	-	-
Всего капитала	85,811,927	77,508,963
Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска	518,302,968	502,653,255
Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	620,740,926	587,600,468
Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	13.8%	13.2%
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)	13.8%	13.2%

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.

23 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 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	38,465,209	34,671,332
	38,465,209	34,671,332

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 2020 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2019 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 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий		
Стадия 1	38,108,609	34,324,026
Стадия 2	356,600	347,306
	38,465,209	34,671,332

24 Аренда

Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

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

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

(а) Активы в форме права пользования

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

тыс. тенге	Недвижимость	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	3,542,858	3,542,858
Амортизация за период	(262,956)	(262,956)
Поступления активов в форме права пользования	280,090	280,090
Прекращение признания активов в форме права пользования	(8,225)	(8,225)
Остаток на 31 марта 2020 года, не аудировано	3,551,767	3,551,767

(б) Обязательства по аренде

Условия непогашенных обязательств по аренде на 31 марта 2020 года представлены следующим образом, не аудировано:

тыс. тенге	Валюта	Год погашения	Номинальная	Балансовая стоимость
Обязательства по аренде	тенге	2020-2030	5,994,553	3,533,203

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

	тыс. тенге
Договоры аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16	
Проценты по обязательствам по аренде	129,464
Расходы по краткосрочным договорам аренды	167,818

(г) Суммы, отраженные в отчете о движении денежных средств

	тыс. тенге
Итого использования денежных средств по договорам аренды	294,523

25 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

«Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Россия) является материнской компанией Банка. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Петр Келлнер. 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 трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2020 и 2019 годов, может быть представлен следующим образом.

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	86,495	103,910
Члены Правления	198,449	386,401
	284,944	490,311

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	Не аудировано 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	87,426	3.89	56,252	2.99

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2020 и 2019 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы	(369)	(37)
	(369)	(37)

(в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

	Не аудировано 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	161	-	138	-
- в евро	156	-	136	-
- в рублях	30	-	33	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	3	-	3	-
- в долларах США	22,693,400	7.90	20,536,167	7.90

В течение трехмесячных периодов, закончившихся 31 марта 2020 и 2019 годов, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в долларах США	(385,192)	(434,015)
	<u>(385,192)</u>	<u>(434,015)</u>

(г) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках				
- в евро	-	-	163,020	-
Основные средства и нематериальные активы				
- в тенге	4,045,139	-	3,653,645	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге/долларах США	9,130,265	-	195,912	-
Прочие активы				
- в долларах США	-	-	13,222	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	701,853	-	236,953	-
- в евро	983,266	4.0	2,193,858	4.0
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США	6,716,315	6.78	5,739,931	6.78
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	5,187,256	13.0	5,021,996	13.0
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	-	-	950,907	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	6,524,306	-	1,566,756	-

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 и 2019 годов операции с предприятиями, контролируруемыми 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, закончившихся 31 марта 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в тенге	(164,057)	-
	<u>(164,057)</u>	<u>-</u>
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в долларах США	(103,630)	-
	<u>(103,630)</u>	<u>-</u>
Счета и депозиты банков		
- в евро	(21,049)	-
	<u>(21,049)</u>	<u>-</u>
Прочие привлеченные средства		
- в долларах США	-	(418,513)
- в евро	-	(77,562)
	<u>-</u>	<u>(496,075)</u>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в долларах США	8,907,829	(2,236,307)
	<u>8,907,829</u>	<u>(2,236,307)</u>
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	(994,861)	(1,255,919)
	<u>(994,861)</u>	<u>(1,255,919)</u>

26 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 2020 года, не аудировано:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	58,468,661	58,468,661	58,468,661
Счета и депозиты в банках	-	-	1,123,053	1,123,053	1,123,053
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	332,928,077	332,928,077	338,340,252
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупного дохода	-	23,131,514	-	23,131,514	23,131,514
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14,208,619	-	-	14,208,619	14,208,619
Прочие финансовые активы	-	-	1,622,909	1,622,909	1,622,909
	14,208,619	23,131,514	394,142,700	431,482,833	436,895,008
Счета и депозиты банков	-	-	66,810,984	66,810,984	67,213,522
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	163,235,821	163,235,821	165,487,601
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	41,816,658	41,816,658	41,044,049
Прочие привлеченные средства	-	-	50,597,546	50,597,546	51,045,718
Депозитные сертификаты	-	-	21,055,985	21,055,985	21,055,985
Прочие финансовые обязательства	-	-	14,196,382	14,196,382	14,196,382
	-	-	357,713,376	357,713,376	360,043,257

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 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	-	-	56,942,175	56,942,175	56,942,175
Счета и депозиты в банках	-	-	1,916,430	1,916,430	1,916,430
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	332,943,998	332,943,998	339,904,666
Инвестиционные ценные бумаги	-	20,771,135	-	20,771,135	20,771,135
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	195,912	-	-	195,912	195,912
Прочие финансовые активы	-	-	3,020,898	3,020,898	3,020,898
	195,912	20,771,135	394,823,501	415,790,548	422,751,216
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,714,267	-	-	2,714,267	2,714,267
Счета и депозиты банков	-	-	63,493,833	63,493,833	64,164,124
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	172,202,147	172,202,147	173,319,423
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	40,447,348	40,447,348	40,022,407
Прочие заемные средства	-	-	45,047,424	45,047,424	46,118,293
Депозитные сертификаты	-	-	19,834,825	19,834,825	19,834,825
Обязательства по аренде	-	-	3,426,397	3,426,397	3,426,397
Прочие финансовые обязательства	-	-	6,847,656	6,847,656	6,847,656
	2,714,267	-	351,299,630	354,013,897	356,447,392

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.



Карс Горак
Президент Правления

Гаухар Масанғалиева
Главный бухгалтер