

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
СОКРАЩЁННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИХСЯ  
30 ИЮНЯ 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 30 июня 2020 года Банк имел 17 филиалов и 49 отделений, не аудировано (31 декабря 2019 года: 17 филиалов и 48 отделений).

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

По состоянию на 30 июня 2020 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 преимущественно осуществляется в Республике Казахстан. 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 Республике Казахстан. Кроме того, обесценение казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

## Пандемия, вызванная вирусом COVID-19

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила вспышку коронавируса пандемией. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую COVID-19 представляет для здоровья населения, власти Казахстана приняли меры по сдерживанию вспышки, в том числе установили ограничения на передвижение людей через границу Республики Казахстан, ограничения на въезд для иностранных посетителей и поручили бизнес-сообществу переводить сотрудников всех категорий, кроме медицинских и аптечных организаций, экстренных служб, поставщиков продуктов питания и товаров первой необходимости и субъектов непрерывного рабочего цикла, на дистанционную работу.

15 марта 2020 года Правительство Республики Казахстан объявило чрезвычайное положение, которое впоследствии было продлено до 11 мая 2020 года в связи с глобальной пандемией COVID-19. Для уменьшения распространения вируса был введен ряд ограничительных мер по перемещению людей по Казахстану, что привело к замедлению нормальной экономической деятельности многих предприятий в стране. Правительства других стран мира ввели аналогичные ограничения, чтобы ограничить воздействие вируса, который вызвал значительное ослабление мировой экономической активности.

ЧП и карантин были введены, прежде всего, в крупнейших городах - Алматы и Нур-Султан, с последующим введением этого режима по всему Казахстану. Органами исполнительной власти приняты меры по ограничению передвижения и контактов людей путем временного приостановления работы образовательных учреждений, торговых центров, мест общественного питания, кинотеатров, спортивных сооружений, а также промышленных предприятий, объектов строительства, финансового рынка, предприятия и др. Эти события оказывают определенное влияние на экономику страны в целом, что может привести к ее замедлению в среднесрочной перспективе.

Эти события будут иметь более широкие неблагоприятные последствия для экономики, в том числе:

- снижение хозяйственной деятельности и экономической деятельности с негативным влиянием на цепочки поставок и нарушение контрактов;
- существенный спад работы предприятий в определенных секторах, как работающих на внутреннем рынке, так и предприятий, ориентированных на экспорт, с высокой степенью зависимости от внешних рынков. Наиболее подверженные секторы включают розничную торговлю, путешествия и туризм, сектор развлечений и гостиничный бизнес, транспорт, нефтяную промышленность, строительство, автомобилестроение, страхование и финансовый сектор;
- значительное снижение спроса на товары и услуги не первой необходимости;
- рост экономической неопределенности, отражающийся в более волатильных ценах на активы и обменных курсах валют.

Для поддержания непрерывности деятельности Банк продолжает осуществлять операции с использованием удаленного доступа и принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекция помещений Банка. Также Банк обеспечивает организацию работы функций, осуществляющих обработку операций клиентов и бесперебойное функционирование банкоматов, терминалов, интернет-банкинга, мобильного банкинга, инкассаторской службы, Call-center, службы доставки платежных карт.

С продлением карантина в г. Алматы и других крупных городах Казахстана до 17 августа 2020 года, 90% работников головного офиса осуществляют работу дистанционно, в том числе Call-center – 60%, в регионах – 50% работников.

Большинство коммерческих помещений в крупных торговых центрах, где происходит прямой физический контакт с клиентами, в настоящее время закрыты до 17 августа 2020 года. Однако, значительная часть бизнеса ведется с использованием электронных каналов и Банк продолжает эти операции.

В марте 2020 года Правительство Республики Казахстан объявило о комплексе мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших от вспышки COVID-19. Программа включает, в том числе, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочки погашения кредитов, господдержку льготного финансирования для сельскохозяйственных товаропроизводителей. Список сильно затронутых отраслей тщательно отслеживается и может корректироваться в зависимости от дальнейшего развития.

В сложившейся экономической ситуации Правительство Республики Казахстан принимает ряд поддерживающих мер по стимулированию деловой активности в стране и роста потребления:

- в рамках программы финансирования «Экономика простых вещей» и новой государственной программы поддержки предприятий, пострадавших от введения карантина, выделен 1 трлн. тенге на льготное кредитование экономики под 8% годовых;
- введены налоговые льготы и ограничения на проверку субъектов малого и среднего бизнеса;
- выплачены социальные выплаты в размере 42 500 тенге лицам, потерявшим работу, в том числе самозанятым и социально незащищенным слоям населения;
- предусмотрены меры по предоставлению отсрочек по выплатам как физическим, так и хозяйственным субъектам, на деятельность которых повлияла пандемия COVID-19.

В течение последних нескольких недель бизнес Банка оставался стабильным, и его операции не прерывались. Основываясь на общедоступной информации на дату утверждения данной промежуточной сокращенной финансовой информации, руководство оценило ожидаемое воздействие на Банк потенциальное усугубление вспышки COVID-19.

Принимая во внимание текущие операционные и финансовые показатели Банка, а также другую общедоступную информацию, руководство Банка не ожидает немедленного значительного неблагоприятного воздействия COVID-19 на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Однако руководство Банка не может исключить возможность того, что продленные периоды изоляции, эскалация строгости таких мер или последующее неблагоприятное воздействие таких мер на экономическую среду окажет негативное влияние на Банк в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Банк также рассматривает негативные сценарии развития и готов соответствующим образом адаптировать свои операционные планы.

Руководство Банка продолжает контролировать ситуацию и будет реагировать, чтобы смягчить влияние таких событий и обстоятельств в случае их возникновения.

Представленная промежуточная сокращенная финансовая информация отражает точку зрения руководства Банка на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации**

### **(а) Заявление о соответствии**

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 годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2019 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая информация не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

**(б) База для определения стоимости**

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, за исключением новых важных суждений, относящихся к оценке провизий по займам, представленной ниже, и к порядку учета хеджирования, информация о которых представлена в Примечании 3 (а).

В соответствии с рекомендациями Совета по международным стандартам финансовой отчетности касательно применения МСФО 9 «Финансовые инструменты» в период повышенной экономической неопределенности, вызванной пандемией COVID-19, Банк переоценил ожидаемые кредитные убытки, применив обновленные макроэкономические показатели для определения вероятности дефолта заемщиков, чтобы отразить изменившиеся экономические условия. Кредиты, оцениваемые на коллективной основе, также были пересчитаны с использованием самой последней информации о влиянии текущих условий на бизнес клиентов и наиболее актуальных макроэкономических прогнозов. Увеличение средневзвешенных ставок резервирования после применения макроэкономических показателей по займам клиентов составило - от 4,31% до 4,45%.



### 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.

#### (а) 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:

1. Вероятность осуществления хеджируемой операции перестает быть очень высокой;
2. Срок действия инструмента истек или этот инструмент продан, прекращен или исполнен;
3. Продается, погашается или иным образом выбывает объект хеджирования;
4. Хеджирование перестает быть высокоэффективным.

#### (б) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые поправки при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

#### 4 Чистый процентный доход

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:</b>		
Кредиты, выданные розничным клиентам	43,750,950	42,964,637
Денежные средства и их эквиваленты	2,032,737	1,775,166
Инвестиционные ценные бумаги	541,624	536,912
<b>Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>46,325,311</b>	<b>45,276,715</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(7,194,664)	(6,821,881)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,629,739)	(3,036,717)
Счета и депозиты банков	(2,854,788)	(2,001,083)
Прочие привлеченные средства	(2,126,472)	(1,214,138)
Депозитные сертификаты	(1,459,815)	(836,692)
Обязательства по аренде	(278,051)	(252,993)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(16,543,529)</b>	<b>(14,163,504)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>29,781,782</b>	<b>31,113,211</b>

#### 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 Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Комиссионный доход по страхованию	5,534,279	7,094,299
Комиссии от партнеров	7,138	1,284,478
Комиссии за досрочное погашение кредитов	271,421	329,596
Переводные операции	8,150	203,536
Карточные операции	443,808	131,449
Комиссия за услуги по кассовым операциям	967	3,615
Прочие комиссионные доходы	25,389	47,728
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>6,291,152</b>	<b>9,094,701</b>

**Комиссионные расходы:**

Комиссии за услуги верификации данных	(455,558)	(467,396)
Обработка операций по платежным картам	(479,619)	(291,757)
Комиссии, уплаченные партнерам	(257,679)	(136,843)
Расчетные операции	(410,293)	(110,949)
Взносы в фонд страхования депозитов	(223,075)	(87,370)
Прочее	(146,394)	(67,950)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1,972,618)</b>	<b>(1,162,265)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>4,318,534</b>	<b>7,932,436</b>

Комиссионные доходы, представленные в данном примечании, включают доходы в сумме 6,264,796 тыс. тенге, не аудировано (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 9,043,358 тыс. тенге, не аудировано) и расходы в сумме 1,415,931 тыс. тенге, не аудировано (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 983,366 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 следующие таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	1,856,250	3,601,989
Обязательства по договору, которые включены в состав «прочих обязательств»	-	-

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

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

	Не аудировано шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге
Валютные свопы с PPF Вапка А.С. сроком от 1 до 2 лет, нетто	1,369,863	(3,391,234)
Валютные свопы с ПАО «ВТБ Банк» сроком в 1 год, нетто	744,673	-
Краткосрочные валютные свопы с ООО «Хоум кредит энд финанс банк»	591,219	-
Валютные свопы с ПАО «Совкомбанк» сроком в 2 года, нетто	214,989	-
Краткосрочные валютные свопы на КФБ, нетто	(519,818)	(29,553)
	<b>2,400,926</b>	<b>(3,420,787)</b>



## 7 Общие административные расходы

	Не аудировано	Не аудировано
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	7,817,739	7,634,241
Износ и амортизация	2,248,601	2,080,451
Информационные технологии	1,177,459	1,544,662
Профессиональные услуги	952,419	1,301,604
Телекоммуникационные и почтовые услуги	1,247,564	1,067,508
Реклама и маркетинг	430,503	774,552
Услуги коллекторских компаний	503,705	687,597
Налоги, отличные от подоходного налога	366,379	471,661
Аренда	270,558	305,815
Командировочные расходы	63,236	174,422
Прочее	236,104	337,830
	<b>15,314,267</b>	<b>16,380,343</b>

## 8 Расход по налогу на прибыль

	Не аудировано	Не аудировано
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Расход по подоходному налогу</b>		
Расход по текущему подоходному налогу	2,034,716	5,211,613
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(415,850)	(306,987)
	<b>1,618,866</b>	<b>4,904,626</b>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	1,133,808	30,412
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>2,752,674</b>	<b>4,935,038</b>

В 2020 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2019 году: 20%) и используется для расчета отложенных налоговых обязательств по состоянию на 30 июня 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 отчетности может отличаться от выполненной руководством оценки эффективной налоговой ставки для годовой финансовой отчетности.

## Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.		Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	<b>13,640,951</b>	<b>100.0</b>	<b>24,215,260</b>	<b>100.0</b>
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	2,728,190	20.0	4,843,052	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	440,334	3.2	398,973	1.6
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(415,850)	(3.0)	(306,987)	(1.3)
	<b>2,752,674</b>	<b>20.2</b>	<b>4,935,038</b>	<b>20.3</b>

## 9 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано	
	30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	8,332,092	8,211,154
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	10,571,412	17,054,910
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,217,308	1,082,373
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	204,005	2,100,111
- с кредитным рейтингом ниже В+	28,002	46,641
- без рейтинга	72	86
Счета типа «Ностро» в прочих банках	<b>2,449,387</b>	<b>3,229,211</b>
Оценочный резерв под убытки	(272)	(345)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	<b>2,449,115</b>	<b>3,228,866</b>
Эквиваленты денежных средств		
Счета и депозиты в НРБК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	65,513,646	36,658,399
Итого эквивалентов денежных средств	<b>65,513,646</b>	<b>36,658,399</b>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<b>86,866,265</b>	<b>65,153,329</b>

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 30 июня 2020 года Банк имеет один банк- контрагент (31 декабря 2019 года: один банк-контрагент), остатки у которого превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 76,085,058 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2019 года: 53,713,309 тыс. тенге).

**Минимальные резервные требования**

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на корреспондентских счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 30 июня 2020 года сумма минимального резерва составляла 3,192,401 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2019 года: 2,908,297 тыс. тенге).

**10 Кредиты, выданные розничным клиентам**

	Не аудировано 30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты, выданные денежными средствами	159,951,396	170,639,386
Потребительские кредиты, выданные клиентам	104,638,971	135,658,454
Кредитные карты	42,265,106	40,041,998
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>306,855,473</b>	<b>346,339,838</b>
Оценочный резерв под убытки	(15,280,767)	(13,395,840)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>291,574,706</b>	<b>332,943,998</b>

Снижение объема выдач в течение 6 месяцев 2020 года обусловило снижение валовой балансовой стоимости портфеля на 39,484,365 тысяч тенге.

Списание кредитов валовой балансовой стоимостью 6,777,878 тысяч тенге привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.

## (а) Анализ изменения резерва под обесценение

тыс. тенге	Не аудировано			Всего
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Остаток на 1 января	4,327,288	1,855,781	7,212,771	13,395,840
Перевод в Стадию 1	74,100	(74,100)	-	-
Перевод в Стадию 2	(278,971)	279,904	(933)	-
Перевод в Стадию 3	(63,439)	(2,436,200)	2,499,639	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	1,337,547	441,175	233,673	2,012,395
Чистое изменение оценочного резерва под убытки**	(867,454)	2,152,625	567,224	1,852,395
Восстановления (списания)**	-	-	(2,686,817)	(2,686,817)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	706,954	706,954
<b>Остаток на 30 июня</b>	<b>4,529,071</b>	<b>2,219,185</b>	<b>8,532,511</b>	<b>15,280,767</b>

тыс. тенге	Не аудировано			Всего
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Остаток на 1 января	3,803,935	1,831,057	6,786,341	12,421,333
Перевод в Стадию 1	132,756	(132,756)	-	-
Перевод в Стадию 2	(314,173)	314,299	(126)	-
Перевод в Стадию 3	(45,385)	(2,319,754)	2,365,139	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	1,845,016	392,610	184,383	2,422,009
Чистое изменение оценочного резерва под убытки**	(1,910,049)	1,818,685	(4,896,678)	(4,988,042)
Восстановления (списания)**	-	-	1,685,462	1,685,462
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	796,818	796,818
<b>Остаток на 30 июня</b>	<b>3,512,100</b>	<b>1,904,141</b>	<b>6,921,339</b>	<b>12,337,580</b>

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

\*\* В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк возместил 4,091,061 тысячи тенге по ранее списанным просроченным кредитам, что явилось следствием предпринятых Банком единовременных мер по взысканию списанной за счет резерва задолженности, включая выставление платежных требований банкам второго уровня и активную работу через частных судебных исполнителей. В результате Банк пересмотрел подход к списанию кредитов, просроченных на срок более 360 дней, а также к оценке ожидаемых возмещений по ним. Банк находится в процессе окончательного согласования с Группой подхода к списанию просроченной задолженности, включая увеличение срока просрочки, при наступлении которого задолженность подлежит списанию с баланса Банка.

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

**(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам**

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 30 июня 2020 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 92%, не аудировано (31 декабря 2019 года: 90%).

тыс. тенге	30 июня 2020 г. (не аудировано)			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>				
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	129,087,877	13,699,187	192,873	142,979,937
Просроченные на срок менее 30 дней	2,656,842	3,992,789	25,290	6,674,921
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	2,148,753	3,830	2,152,583
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,546,520	2,546,520
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	4,049,720	4,049,720
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	1,547,715	1,547,715
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>131,744,719</b>	<b>19,840,729</b>	<b>8,365,948</b>	<b>159,951,396</b>
Оценочный резерв под убытки	(2,550,420)	(1,135,933)	(4,155,703)	(7,842,056)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>129,194,299</b>	<b>18,704,796</b>	<b>4,210,245</b>	<b>152,109,340</b>



тыс. тенге	30 июня 2020 г. (не аудировано)			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	86,349,342	5,930,663	-	92,280,005
Просроченные на срок менее 30 дней	1,820,156	2,217,933	-	4,038,089
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	1,585,755	-	1,585,755
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,137,240	2,137,240
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,286,107	3,286,107
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	1,311,775	1,311,775
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>88,169,498</b>	<b>9,734,351</b>	<b>6,735,122</b>	<b>104,638,971</b>
Оценочный резерв под убытки	(1,624,768)	(897,297)	(3,620,341)	(6,142,406)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>86,544,730</b>	<b>8,837,054</b>	<b>3,114,781</b>	<b>98,496,565</b>
<i>Кредитные карты</i>				
Непросроченные	37,694,956	931,142	-	38,626,098
Просроченные на срок менее 30 дней	1,134,633	186,834	-	1,321,467
Просроченные на срок 31-90 дней	-	660,175	-	660,175
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	751,023	751,023
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	792,717	792,717
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	113,626	113,626
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>38,829,589</b>	<b>1,778,151</b>	<b>1,657,366</b>	<b>42,265,106</b>
Оценочный резерв под убытки	(353,883)	(185,955)	(756,467)	(1,296,305)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>38,475,706</b>	<b>1,592,196</b>	<b>900,899</b>	<b>40,968,801</b>

тыс. тенге

31 декабря 2019 года

	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
<b>Итого валовой балансовой стоимости</b>	<b>144,436,299</b>	<b>18,598,365</b>	<b>7,604,722</b>	<b>170,639,386</b>
Оценочный резерв под убытки	(2,134,259)	(962,541)	(3,664,577)	(6,761,377)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>142,302,040</b>	<b>17,635,824</b>	<b>3,940,145</b>	<b>163,878,009</b>
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>				
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
<b>Итого валовой балансовой стоимости</b>	<b>123,210,418</b>	<b>6,446,532</b>	<b>6,001,504</b>	<b>135,658,454</b>
Оценочный резерв под убытки	(2,051,630)	(767,682)	(2,978,165)	(5,797,477)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>121,158,788</b>	<b>5,678,850</b>	<b>3,023,339</b>	<b>129,860,977</b>

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>Кредитные карты</i>				
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
<b>Итого валовой балансовой стоимости</b>	<b>37,503,379</b>	<b>1,272,225</b>	<b>1,266,397</b>	<b>40,041,998</b>
Оценочный резерв под убытки	(141,399)	(125,558)	(570,029)	(836,986)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>37,361,980</b>	<b>1,146,667</b>	<b>696,368</b>	<b>39,205,012</b>
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>305,150,096</b>	<b>26,317,122</b>	<b>14,872,621</b>	<b>346,339,838</b>
Оценочный резерв под убытки	(4,327,288)	(1,855,781)	(7,212,771)	(13,395,840)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>300,822,808</b>	<b>24,461,341</b>	<b>7,659,850</b>	<b>332,943,998</b>

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

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

	Не аудировано	
	30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Операции с валютными «свопами»	4,230,242	195,912
Сделки «спот» в иностранной валюте	201,965	-
	<b>4,432,207</b>	<b>195,912</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Операции с валютными «свопами»	(610,602)	(2,714,267)
Сделки «спот» в иностранной валюте	(202,120)	-
	<b>(812,722)</b>	<b>(2,714,267)</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, дата исполнения которых уже наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно, следующим образом:

30 июня 2020г., не аудировано

Вид инструмента	Условная сумма сделки, тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате, тыс.	Платежи Банка к получению, тыс.	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	15,000 долларов США	21/10/2020	5,850,000 тенге на дату погашения	15,000 долларов США на дату погашения	95,206	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	15,000 долларов США	21/10/2020	5,850,000 тенге на дату погашения	15,000 долларов США на дату погашения	98,129	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	26,184 долларов США	01/11/2021	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	26,184 долларов США на дату погашения	795,304	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 долларов США	28/12/2020	3,742,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	296,702	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 долларов США	28/12/2020	7,550,000 тенге на дату погашения	20,000 долларов США на дату погашения	554,474	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 долларов США	04/10/2021	7,520,000 тенге на дату погашения	20,000 долларов США на дату погашения	672,024	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 евро на дату погашения	30/10/2020	6,454,350 тенге на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	201,712	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	25,000 евро на дату погашения	02/11/2020	10,778,750 тенге на дату погашения	25,000 евро на дату погашения	317,025	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	38,871 долларов США	21/11/2021	30,000 фунтов стерлингов на дату погашения	38,871 долларов США на дату погашения	873,860	PPF Banka a.s.
Валютный своп	13,020 долларов США	30/12/2021	10,000 фунтов стерлингов на дату погашения	13,020 долларов США на дату погашения	325,806	ПАО "Совкомбанк"
Валютный своп	5,254,860 тенге	02/07/2020	13,000 долларов США на дату погашения	5,254,860 тенге на дату погашения	-	ООО «Хоум Кредит энд Финанс банк»
Валютный своп	2,020,741 тенге	02/07/2020	5,000 долларов США на дату погашения	2,020,741 тенге на дату погашения	-	Казакстанская Фондовая биржа
<b>Итого</b>					<b>4,230,242</b>	

<u>30 июня 2020 г., не аудировано</u>						
Вид инструмента	Условная сумма сделки, тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате, тыс.	Платежи Банка к получению, тыс.	Справедливая стоимость, обязательств, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	01/11/2021	9,946,000 тенге на дату погашения	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	(27,537)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	16,635 долларов США	30/10/2020	15,000 евро на дату погашения	16,635 долларов США на дату погашения	(57,566)	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	27,775 долларов США	02/11/2020	25,000 евро на дату погашения	27,775 долларов США на дату погашения	(79,119)	VTB Bank (PJSC)
Валютный своп	30,000 фунтов стерлингов на дату погашения	21/11/2021	15,064,500 тенге на дату погашения	30,000 фунтов стерлингов на дату погашения	(395,510)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 фунтов стерлингов на дату погашения	30/12/2021	4,960,620 тенге на дату погашения	10,000 фунтов стерлингов на дату погашения	(50,870)	ПАО "Совкомбанк"
<b>Итого</b>					<b>(610,602)</b>	



31 декабря 2019 г.

Вид инструмента	Условная сумма сделки, тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате, тыс.	Платежи Банка к получению, тыс.	Справедливая стоимость, тыс. тенге	
					Активы	Контрагент
Валютный своп	10,000 долларов США	28/12/2020	3,742,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	32,254	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 долларов США	28/12/2020	7,550,000 тенге на дату погашения	20,000 долларов США на дату погашения	42,836	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 долларов США	04/10/2021	7,520,000 тенге на дату погашения	20,000 долларов США на дату погашения	65,232	PPF Banka a.s.
Валютный своп	26,184 долларов США	01/11/2021	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	26,184 долларов США на дату погашения	55,590	PPF Banka a.s.
<b>Итого</b>					<b>195,912</b>	

31 декабря 2019 г.

Вид инструмента	Условная сумма сделки, тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате, тыс.	Платежи Банка к получению, тыс.	Справедливая стоимость, обязательства, тыс. тенге	
					Активы	Контрагент
Валютный своп	20,000 фунтов стерлингов	01/11/2021	9,946,000 тенге на дату погашения	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	(115,129)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 долларов США	21/10/2020	5,850,000 тенге на дату погашения	15,000 долларов США на дату погашения	(327,466)	ПАО «Банк ВТБ»
Валютный своп	15,000 долларов США	21/10/2020	5,850,000 тенге на дату погашения	15,000 долларов США на дату погашения	(333,185)	ПАО «Банк ВТБ»
Валютный своп	16,635 долларов США	30/10/2020	15,000 евро на дату погашения	16,635 долларов США на дату погашения	(52,676)	ПАО «Банк ВТБ»
Валютный своп	15,000 евро	30/10/2020	6,454,350 тенге на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	(301,177)	ПАО «Банк ВТБ»
Валютный своп	27,775 долларов США	02/11/2020	25,000 евро на дату погашения	27,775 долларов США на дату погашения	(77,825)	ПАО «Банк ВТБ»
Валютный своп	10,778,750 тенге	02/11/2020	10,778,750 тенге на дату погашения	25,000 евро на дату погашения	(514,132)	ПАО «Банк ВТБ»
Валютный своп	25,000 евро	02/11/2020	38,871 фунтов стерлингов на дату погашения	38,871 долларов США на дату погашения	(212,342)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	38,871 долларов США	21/11/2021	15,064,500 тенге на дату погашения	30,000 фунтов стерлингов на дату погашения	(623,436)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	13,020 долларов США	30/12/2021	10,000 фунтов стерлингов на дату погашения	13,020 долларов США на дату погашения	(14,229)	ПАО «Совкомбанк»
Валютный своп	10,000 фунтов стерлингов	30/12/2021	4,960,620 тенге на дату погашения	10,000 фунтов стерлингов на дату погашения	(142,670)	ПАО «Совкомбанк»
<b>Итого</b>					<b>(2,714,267)</b>	

## 12 Счета и депозиты банков

	Не аудировано 30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Счета «лоро»	369,704	237,338
Срочные депозиты	41,605,925	49,980,019
Соглашения «РЕПО»	22,573,093	13,276,476
	<b>64,548,722</b>	<b>63,493,833</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк имеет двух контрагентов, счета и депозиты которых превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2019 года: два контрагента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 44,160,044 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2019 года: 33,812,260 тыс. тенге).

По состоянию на 30 июня 2020 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена инвестиционными ценными бумагами, справедливая стоимость которых составила 22,214,063 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2019 года: 13,268,098 тыс. тенге). Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования.

## 13 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано 30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	497,695	611,477
- Срочные депозиты	43,826,202	73,530,753
<b>Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов</b>	<b>44,323,897</b>	<b>74,142,230</b>
Розничные клиенты		
- Текущие счета	20,669,332	21,484,484
- Срочные депозиты	97,370,177	76,575,433
<b>Текущие счета и депозиты розничных клиентов</b>	<b>118,039,509</b>	<b>98,059,917</b>
	<b>162,363,406</b>	<b>172,202,147</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2019 года: два клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 11,533,844 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2019 года: 22,806,083 тыс. тенге).

## 14 Выпущенные долговые ценные бумаги

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк погасил необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге, номинальной стоимостью 10,000,000 тыс. тенге, со сроком погашения в мае 2020 года и с фиксированной ставкой купона 15.0%.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк дополнительно выпустил необеспеченные облигации первого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге, номинальной стоимостью 45,000 тыс. тенге, со сроком погашения в декабре 2021 года и с фиксированной ставкой купона 13.0%.

## 15 Прочие привлеченные средства

	Дата выдачи	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка %	Не аудировано 30 июня 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
<b>Прочие привлеченные средства</b>						
Необеспеченные кредиты и займы	29/11/2019	25/10/2021	Доллар США	7.00	36,272,922	34,219,254
Необеспеченные кредиты и займы	24/12/2019	24/06/2021	Тенге	13.5	5,984,121	5,970,455
Необеспеченные кредиты и займы	14/11/2019	25/10/2021	Доллар США	7.00	2,043,605	1,930,432
Необеспеченные кредиты и займы	29/11/2019	25/10/2021	Доллар США	7.00	2,043,605	1,924,853
Необеспеченные кредиты и займы	08/04/2020	08/07/2020	Тенге	13.50	1,008,626	-
Необеспеченные кредиты и займы	25/12/2019	20/03/2020	Тенге	12.50	-	1,002,430
					<b>47,352,879</b>	<b>45,047,424</b>

## 16 Изменения в составе прочих привлеченных средств, выпущенных долговых ценных бумаг

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства			Итого
	Прочие привлеченные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по аренде	
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>45,047,424</b>	<b>40,447,348</b>	<b>3,426,397</b>	<b>88,921,169</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>				
Погашение прочих привлеченных средств	(1,000,000)	-	-	(1,000,000)
Привлечение прочих привлеченных средств	1,000,000	-	-	1,000,000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	45,000	-	45,000
Погашение долговых ценных бумаг	-	(10,000,000)	-	(10,000,000)
Поступление по обязательствам по аренде	-	-	864,240	864,240
Выплаты по обязательствам по аренде	-	-	(384,632)	(384,632)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>(9,955,000)</b>	<b>479,608</b>	<b>(9,475,392)</b>
<b>Влияние изменения обменных курсов иностранных валют</b>	<b>1,946,471</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,946,471</b>
<b>Прочие изменения</b>				
Процентные расходы	2,126,472	2,629,739	278,051	5,034,262
Проценты уплаченные	(1,767,488)	(1,393,705)	(156,716)	(3,317,909)
<b>Остаток на 30 июня 2020 года (не аудировано)</b>	<b>47,352,879</b>	<b>31,728,382</b>	<b>4,027,340</b>	<b>83,108,601</b>

тыс. тенге	Обязательства		Итого
	Прочие привлеченные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	
Остаток на 1 января 2019 года	35,915,808	50,542,872	86,458,680
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>			
Погашение прочих привлеченных средств	(20,458,350)	-	(20,458,350)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		52,450	52,450
Погашение долговых ценных бумаг		(6,768,502)	(6,768,502)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(20,458,350)</b>	<b>(6,716,052)</b>	<b>(27,174,402)</b>
<b>Влияние изменения обменных курсов иностранных валют</b>	<b>(439,694)</b>	<b>-</b>	<b>(439,694)</b>
<b>Прочие изменения</b>			
Процентные расходы	1,214,138	3,036,717	4,250,855
Проценты уплаченные	(1,218,579)	(2,206,536)	(3,425,115)
<b>Остаток на 30 июня 2019 года (не аудировано)</b>	<b>15,013,323</b>	<b>44,657,001</b>	<b>59,670,324</b>

## 17 Депозитные сертификаты

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк выпустил необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам сроком на 1 и 2 года, с фиксированной процентной ставкой 15-16% годовых и выплатой процентов в конце срока, не аудировано (31 декабря 2019 года: необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам сроком на 1 и 2 года, с фиксированной процентной ставкой 15-16% годовых и выплатой процентов в конце срока).

## 18 Собственный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2020 года, резервы, доступные к распределению, составили 33,981,782 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2019 года: 14,813,237 тыс. тенге).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банком не были объявлены и выплачены дивиденды (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 9,000,015 тысяч тенге, 257,954 тенге за одну акцию).

## 19 Балансовая стоимость одной акции

Расчет балансовой стоимости акции на 30 июня 2020 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890, не аудировано (31 декабря 2019 года: 34,890) и чистых активах, рассчитанных на основе листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Итого активов	434,551,476	438,948,037
Нематериальные активы	(5,021,029)	(4,339,906)
Итого обязательств	(341,397,007)	(357,040,421)
<b>Чистые активы</b>	<b>88,133,440</b>	<b>77,567,710</b>

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Не аудировано 30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Чистые активы, тыс. тенге	88,133,440	77,567,710
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода/года, шт.	34,890	34,890
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b>2,526,037</b>	<b>2,223,208</b>

## 20 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 30 июня 2020 г.	Не аудировано 30 июня 2019 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тыс. тенге	10,888,277	19,280,222
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	34,890	34,890
<b>Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)</b>	<b>312,074</b>	<b>552,600</b>

За шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2020 года и 30 июня 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 рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

### (а) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентных ставок. Рыночный риск возникает в результате волатильности валютных курсов и процентных ставок, а также неблагоприятного ценообразования финансовых инструментов.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление несет ответственность за управление и стратегию управления рыночным риском. Приемлемые параметры риска, такие как объемы открытой валютной позиции, изменения валютного курса, чистая процентная маржа и спреды контролируются Управлением рыночных рисков, которое подотчетно Директору департамента рисков. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков.

### (б) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Банка финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности (розничных) заемщиков;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Управление кредитного скоринга и моделирования разрабатывает скоринговые модели и процедуры проверки данных для целей одобрения кредитов.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Анализ кредитного риска в отношении кредитов, выданных розничным клиентам, представлен в Примечании 10.

По остальным видам долговых финансовых активов существенных изменений кредитного качества не произошло по состоянию на 30 июня 2020 года в сравнении с 31 декабря 2019 года.

**(в) Риск ликвидности**

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и признанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

	До востребования				Суммарная величина выбытия		Балансовая стоимость
	1 месяц	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	денежных средств	денежных средств	
<b>На 30 июня 2020 года (не аудировано)</b>							
<b>тыс. тенге</b>							
<b>Непронзводимые финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	24,343,067	11,358,037	7,384,136	941,744	23,298,906	67,325,890	64,548,722
Текущие счета и депозиты клиентов	28,147,365	16,304,721	28,692,701	75,852,121	23,361,237	172,358,145	162,363,406
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,975,562	1,975,562	33,623,631	37,574,755	31,728,382
Прочие привлеченные средства	1,792,376	137,213	923,978	7,833,305	41,791,046	52,477,918	47,352,879
Депозитные сертификаты	1,186,245	1,727,813	9,182,304	7,074,906	1,102,458	20,273,726	18,881,850
Обязательство по аренде	408,347	237,068	338,172	570,563	5,053,949	6,608,099	4,027,340
Прочие финансовые обязательства	5,911,987	-	-	-	44	5,912,031	5,912,031
<b>Итого непронзводимые финансовые обязательства</b>	<b>61,789,387</b>	<b>29,764,852</b>	<b>48,496,853</b>	<b>94,248,201</b>	<b>128,231,271</b>	<b>362,530,564</b>	<b>334,814,610</b>
Условные обязательства кредитного характера	38,501,890	-	-	-	-	38,501,890	38,501,890
<b>Пронзводимые финансовые обязательства</b>							
<i>Пронзводимые финансовые обязательства, принимаемые в полных суммах</i>							812,722
- Поступления	(7,275,601)	-	(60,275,131)	-	(69,340,635)	(136,891,367)	-
- Выбытия	7,270,740	-	58,325,900	-	67,216,320	132,812,960	-

	До востребования и менее 1 месяца				От 1 до 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		Более 1 года		Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	1 месяца	1 до 3 месяцев	3 до 6 месяцев	6 до 12 месяцев	Более 1 года	Балансовая стоимость								
<b>Непронзводимые обязательства</b>														
Счета и депозиты банков	10,905,452	6,525,923	5,792,126	43,243,340	-	66,466,841	63,493,833							
Текущие счета и депозиты клиентов	27,738,611	12,059,843	24,708,685	76,084,474	44,858,788	185,450,401	172,202,147							
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	12,722,637	1,972,637	35,548,342	50,243,616	40,447,348							
Прочие заемные средства	764,524	1,151,190	880,580	1,766,382	47,340,971	51,903,647	45,047,424							
Депозитные сертификаты	1,241,695	2,908,032	4,463,705	11,705,593	1,356,319	21,675,344	19,834,825							
Обязательства по аренде	158,992	208,303	276,126	603,906	4,660,052	5,907,379	3,426,397							
Прочие финансовые обязательства	5,260,203	1,570,125	-	593	16,735	6,847,656	6,847,656							
<b>Итого непронзводимых обязательств</b>	<b>46,069,477</b>	<b>24,423,416</b>	<b>48,843,859</b>	<b>135,376,925</b>	<b>133,781,207</b>	<b>388,494,884</b>	<b>351,299,630</b>							
Обязательства кредитного характера	34,671,332	-	-	-	-	34,671,332	34,671,332							
<b>Пронзводимые обязательства</b>														
<i>Производные обязательства, исполняемые в валютных суммах</i>	-	-	-	-	-	-	2,714,267							
- Поступления	-	-	-	(57,106,222)	(67,727,114)	(124,833,336)	-							
- Выбытия	-	-	-	57,385,100	67,695,720	125,080,820	-							

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Сроки погашения таких депозитов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано	
	30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	5,864,308	4,451,754
От 1 до 3 месяцев	14,232,097	9,771,939
От 3 до 6 месяцев	25,960,553	21,610,185
От 6 до 12 месяцев	72,713,944	71,793,506
Более 1 года	22,425,477	42,478,802
	<b>141,196,379</b>	<b>150,106,186</b>

## 23 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 30 июня 2020 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 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, не аудировано (31 декабря 2019 года: 0.080). По состоянию на 30 июня 2020 года, не аудировано, 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	
	30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	76,666,184	40,156,663
Прибыль за период	10,888,277	36,509,521
Нематериальные активы	(5,021,029)	(4,339,906)
Резервы переоценки	(438,856)	(16,818)
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>87,294,079</b>	<b>77,508,963</b>
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	-	-
<b>Всего капитала</b>	<b>87,294,079</b>	<b>77,508,963</b>
<b>Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска</b>	<b>444,583,172</b>	<b>502,653,255</b>
<b>Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски</b>	<b>539,890,087</b>	<b>587,600,468</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)</b>	<b>16.2%</b>	<b>13.2%</b>
<b>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)</b>	<b>16.2%</b>	<b>13.2%</b>

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.

## 24 Условные обязательства кредитного характера

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

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

	Не аудировано 30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	38,501,890	34,671,332
	<b>38,501,890</b>	<b>34,671,332</b>

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

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
<b>Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий</b>		
Стадия 1	38,028,012	34,324,026
Стадия 2	473,878	347,306
	<b>38,501,890</b>	<b>34,671,332</b>

## 25 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 2020 года	3,542,858	3,542,858
Амортизация за период	(579,780)	(579,780)
Поступления активов в форме права пользования	927,333	927,333
Прекращение признания активов в форме права пользования	(18,213)	(18,213)
<b>Остаток на 30 июня 2020 года, не аудировано</b>	<b><u>3,872,198</u></b>	<b><u>3,872,198</u></b>

**(б) Обязательства по аренде**

Условия непогашенных обязательств по аренде на 30 июня 2020 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	2020-2030	6,608,099	4,027,340

**(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	278,051
Расходы по краткосрочным договорам аренды	270,558

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

	<u>тыс. тенге</u>
<b>Итого использования денежных средств по договорам аренды</b>	<b><u>586,227</u></b>

**26 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 шести месячный период, закончившийся 30 июня 2020 и 2019 годов, может быть представлен следующим образом.

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	166,660	205,701
Члены Правления	349,199	799,420
	<b>515,859</b>	<b>1,005,121</b>

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2020 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	106.205	6.76	56.252	2.99

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге
<b>Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные расходы	1,765	212
	<b>1,765</b>	<b>212</b>

**(в) Операции с материнской компанией**

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

	Не аудировано 30 июня 2020 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	145	-	138	-
- в евро	143	-	136	-
- в рублях	30	-	33	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	6,021	-	3	-
- в долларах США	21,176,725	7.90	20,536,167	7.90
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	5,357,162	13.0	-	-

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге
<b>Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков		
- в долларах США	799,791	814,490
	<b>799,791</b>	<b>814,490</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в тенге	120,308	-
	<b>120,308</b>	-
<b>Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>		
- в тенге	(591,219)	-
	<b>(591,219)</b>	-

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

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2020 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
- в евро	-	-	163,020	-
Основные средства и нематериальные активы*				
- в тенге	4,212,568	-	3,653,645	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге/в долларах США	3,192,365	-	195,912	-
Прочие активы				
- в евро	97,874	-	13,222	-
- в долларах США	18,419	-		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	65,987	-	236,953	-
- в евро	914,694	4.00	2,193,858	4.00
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США	6,060,091	6.78	5,739,931	6.78
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	423,047	-	950,907	-
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	-	-	5,021,996	13.0
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	4,022,043	-	1,566,756	-

\*В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк приобрел лицензии на разработку ИТ - систем у связанной стороны, на сумму в размере 1,233,154 тыс. тенге, не аудировано (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 420,364 тыс. тенге, не аудировано). Эти лицензии были признаны в составе нематериальных активов.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 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:

	<b>Не аудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 г. тыс. тенге</b>	<b>Не аудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г. тыс. тенге</b>
<b>Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в долларах США	210,287	3,219
	<b>210,287</b>	<b>3,219</b>
Прочие привлеченные средства		
- в долларах США	-	707,725
- в евро	-	151,851
	<b>-</b>	<b>859,576</b>
Счета и депозиты банков		
- в евро	30,319	5,040
	<b>30,319</b>	<b>5,040</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в тенге	173,171	20,051
	<b>173,171</b>	<b>20,051</b>
<b>Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>		
- в долларах США	(1,369,863)	3,391,234
	<b>(1,369,863)</b>	<b>3,391,234</b>
<b>Общие и административные расходы</b>		
Общие и административные расходы	<b>2,242,500</b>	<b>2,514,055</b>

## 27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 30 июня 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	-	-	78,534,173	78,534,173	78,534,173
Счета и депозиты в банках	-	-	3,168,336	3,168,336	3,168,336
Кредиты, выданные клиентам	-	-	291,574,706	291,574,706	300,315,311
Инвестиционные ценные бумаги	-	29,732,268	-	29,732,268	29,732,268
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,432,207	-	-	4,432,207	4,432,207
Прочие финансовые активы	-	-	1,721,804	1,721,804	1,721,804
	<b>4,432,207</b>	<b>29,732,268</b>	<b>374,999,019</b>	<b>409,163,494</b>	<b>417,904,099</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	812,722	-	-	812,722	812,722
Счета и депозиты банков	-	-	64,548,722	64,548,722	64,810,545
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	162,363,406	162,363,406	163,786,300
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	31,728,382	31,728,382	31,607,120
Прочие привлеченные средства	-	-	47,352,879	47,352,879	48,181,358
Депозитные сертификаты	-	-	18,881,850	18,881,850	18,881,850
Обязательство по аренде	-	-	4,027,340	4,027,340	4,027,340
Прочие финансовые обязательства	-	-	5,911,987	5,911,987	5,911,987
	<b>812,722</b>	<b>-</b>	<b>334,814,566</b>	<b>335,627,288</b>	<b>338,019,222</b>

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 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
	<b>195,912</b>	<b>20,771,135</b>	<b>394,823,501</b>	<b>415,790,548</b>	<b>422,751,216</b>
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
	<b>2,714,267</b>	<b>-</b>	<b>351,299,630</b>	<b>354,013,897</b>	<b>356,447,392</b>

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

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



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

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитным картам, потребительским кредитам и денежным кредитам использовались средние рыночные ставки 26%, 32% и 35%, соответственно;
- для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам в долларах США корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 0.1% – 1.5% и 0.9% - 1.1%, а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам в тенге корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 7.3% - 8.4% и 7.7% - 10.5%, соответственно;
- для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам и счетам банков, и прочим привлеченным средствам, выраженным в долларах США и евро, использовались ставки дисконтирования 0.4% - 7.9%, а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам и счетам банков, и прочим привлеченным средствам, выраженным в тенге, использовалась ставка дисконтирования 8.1%;
- котированные рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

#### **(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

	Не аудировано 30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
<b>Уровень 1</b>		
Инвестиционные ценные бумаги		
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	22,214,063	13,268,098
<b>Уровень 2</b>		
- Корпоративные облигации	7,518,205	7,503,037
	<b>29,732,268</b>	<b>20,771,135</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Производные активы	4,432,207	195,912
	<b>4,432,207</b>	<b>195,912</b>
- Производные обязательства	812,722	2,714,267
	<b>812,722</b>	<b>2,714,267</b>

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, не аудировано.

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	78,534,173	-	78,534,173	78,534,173
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,168,336	-	3,168,336	3,168,336
Кредиты, выданные клиентам	292,089,387	8,225,924	300,315,311	291,574,706
Прочие финансовые активы	1,721,804	-	1,721,804	1,721,804
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	64,810,545	-	64,810,545	64,548,722
Текущие счета и депозиты клиентов	163,786,300	-	163,786,300	162,363,406
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,607,120	-	31,607,120	31,728,382
Прочие привлеченные средства	48,181,358	-	48,181,358	47,352,879
Депозитные сертификаты	18,881,850	-	18,881,850	18,881,850
Обязательство по аренде МСФО 16	4,027,340	-	4,027,340	4,027,340
Прочие финансовые обязательства	5,911,987	-	5,911,987	5,911,987

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого справедливой стоимости</u>	<u>Итого балансовой стоимости</u>
<b>Активы</b>				
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	332,244,817	7,659,849	339,904,666	332,943,998
Прочие финансовые активы	3,020,898	-	3,020,898	3,020,898
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	64,164,124	-	64,164,124	63,493,833
Текущие счета и депозиты клиентов	173,319,423	-	173,319,423	172,202,147
Выпущенные долговые ценные бумаги	40,022,407		40,022,407	40,447,348
Прочие заемные средства	46,118,293	-	46,118,293	45,047,424
Депозитные сертификаты	19,834,825	-	19,834,825	19,834,825
Прочие финансовые обязательства	6,847,656	-	6,847,656	6,847,656

## 28 События после отчетной даты

30 июля 2020 года Банк частично досрочно погасил синдицированный займ на сумму 25 миллионов долларов США.

7 и 10 июля Банк осуществил плановое закрытие двух сделок прямого РЕПО на общую сумму 11,669,080 тыс. тенге.

  
 Карел Горак  
 Председатель Правления



  
 Гаухар Масанғалиева  
 Главный бухгалтер