



ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
СОКРАЩЁННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имел 17 филиалов и 49 отделений (31 декабря 2020 года: 17 филиалов и 48 отделений).

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

По состоянию на 30 июня 2021 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированное в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является ППФ Групп Н.В., зарегистрированное в Нидерландах.

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

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

В условиях ограничительных мер в городе Алматы и других филиалах по Казахстану, вакцинированные и переболевшие работники Банка за последние 3 месяца работают в режиме оффлайн, остальные работники Банка работают дистанционно 80%/20%. Банк принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Банка. Вакцинация работников Банка для всех желающих осуществляется в соответствии с Постановлением Главного санитарного врача. Кроме того, Банк обеспечивает бесплатное прохождение ПЦР теста для работников Банка при необходимости, с диагнозом Covid-19 и пневмония.

Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Банка, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию в течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2021 года, Банк скорректировал макроэкономические показатели в расчетах ожидаемых кредитных убытков. Вместе с тем, нельзя исключить возможности повторного введения на длительный срок режима самоизоляции, дальнейшее ужесточение мер по предотвращению дальнейшего распространения инфекции или

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

Представленная промежуточная сокращенная финансовая информация отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату. В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Банка и результатах его деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2020 года.

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой информации

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

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

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

(г) Использование оценок и суждений

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

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Банка, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой финансовой отчетности. Банк скорректировал значения показателей вероятности дефолта по кредитам розничным клиентам в связи с экономическим спадом, возникшим вследствие пандемии COVID-19 (макропоправка), а также провел оценку влияния предоставленных платежных каникул на величину ожидаемых кредитных убытков. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков описан в Примечании 10 Кредиты, выданные розничным клиентам.

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.

Ряд новых поправок к стандартам вступили в силу с 1 января 2021 года, однако они не оказывают значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

(а) Учет хеджирования потоков денежных средств

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

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

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

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

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

Отношения хеджирования подлежат прекращению в случаях, когда:

- изменилась цель управления рисками применительно к данным отношениям хеджирования;
- истекает срок действия, происходит продажа, прекращение или исполнение инструмента хеджирования;
- между объектом хеджирования и инструментом хеджирования более не существует экономической взаимосвязи; и

- фактор кредитного риска начинает оказывать доминирующее влияние на изменения стоимости, возникающие в результате экономической взаимосвязи между объектом хеджирования и инструментом хеджирования.

(b) Списания

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

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

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

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

4 Чистый процентный доход

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, выданные розничным клиентам	41,547,172	45,232,945
Денежные средства и их эквиваленты	1,535,501	2,032,737
Инвестиционные ценные бумаги	276,320	541,624
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	43,358,993	47,807,306
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(7,841,209)	(7,194,664)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,085,218)	(2,629,739)
Депозитные сертификаты	(1,775,062)	(1,459,815)
Счета и депозиты банков	(1,411,901)	(2,854,788)
Обязательства по аренде	(229,688)	(278,051)
Прочие привлеченные средства	(163,954)	(2,126,472)
Итого процентных расходов	(13,507,032)	(16,543,529)
Чистый процентный доход	29,851,961	31,263,777

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 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	8,101,559	5,534,279
Карточные операции	768,922	443,808
Комиссии за досрочное погашение кредитов	445,475	271,421
Переводные операции	15,824	8,150
Комиссия за услуги по кассовым операциям	1,246	967
Комиссии от партнеров	-	7,138
Прочие комиссионные доходы	24,838	25,389
Итого комиссионных доходов	9,357,864	6,291,152

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге
Комиссионные расходы:		
Расчетные операции	(871,323)	(410,293)
Обработка операций по платежным картам	(799,171)	(479,619)
Комиссии за услуги верификации данных	(609,718)	(455,558)
Взносы в фонд страхования депозитов	(346,148)	(223,075)
Комиссии, уплаченные партнерам	(144,322)	(257,679)
Прочее	(254,185)	(146,394)
Итого комиссионных расходов	(3,024,867)	(1,972,618)
Чистый комиссионный доход	6,332,997	4,318,534

Комиссионные доходы, представленные в данном примечании, включают доходы в сумме 9,331,780 тыс. тенге, не аудировано (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 6,264,796 тыс. тенге, не аудировано) и расходы в сумме 1,899,359 тыс. тенге, не аудировано (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 1,415,931 тыс. тенге, не аудировано), относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

Активы и обязательства по договорам

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

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	2,173,939	2,390,767

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

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

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге
Валютные свопы с PPF Banka A.S. сроком от 1 до 2 лет, нетто	(1,689,312)	1,369,863
Валютные свопы с ПАО «Совкомбанк» сроком в 2 года, нетто	(182,165)	214,989
Краткосрочные валютные свопы с ООО «Хоум кредит энд финанс банк»	(477)	591,219
Валютные свопы с ПАО «ВТБ Банк» сроком в 1 год, нетто	-	744,673
Краткосрочные валютные свопы на КФБ, нетто	-	(519,818)
	(1,871,954)	2,400,926

7 Общие административные расходы

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	7,586,543	7,817,739
Износ и амортизация	2,176,747	2,248,601
Информационные технологии	1,905,144	1,177,459
Профессиональные услуги	1,430,769	952,419
Телекоммуникационные и почтовые услуги	1,417,830	1,247,564
Услуги коллекторских компаний	861,992	503,705
Реклама и маркетинг	725,225	430,503
Налоги, отличные от подоходного налога	444,432	366,379
Аренда	337,876	270,558
Командировочные расходы	39,284	63,236
Прочее	101,656	236,104
	17,027,498	15,314,267

8 Расход по налогу на прибыль

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	3,647,922	2,034,716
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(484,962)	(415,850)
	3,162,960	1,618,866
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	114,648	1,133,808
Итого расхода по подоходному налогу	3,277,608	2,752,674

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

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

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	Не аудировано		Не аудировано	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. тыс. тенге	%	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	16,729,130	100.0	13,640,951	100.0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	3,345,826	20.0	2,728,190	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	416,744	2.5	440,334	3.2
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(484,962)	(2.9)	(415,850)	(3.0)
	3,277,608	19.6	2,752,674	20.2

9 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано	
	30 июня 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	11,188,189	8,606,937
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	15,918,187	26,310,853
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	4,518,029	2,949,842
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	105,247	234,534
- с кредитным рейтингом ниже В+	25,192	-
- без рейтинга	24,928	59
Счета типа «Ностро» в прочих банках	4,673,396	3,184,435
Оценочный резерв под убытки	(507)	(663)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	4,672,889	3,183,772
Эквиваленты денежных средств		
Счета и депозиты в НРБК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	43,309,622	28,006,222
Итого эквивалентов денежных средств	43,309,622	28,006,222
Итого денежных средств и их эквивалентов	75,088,887	66,107,784

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имеет один банк контрагент (31 декабря 2020 года: один банк-контрагент), остатки у которого превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 59,227,809 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2020 года: 54,317,075 тыс. тенге).

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на корреспондентских счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 30 июня 2021 года сумма минимального резерва составляла 3,802,063 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2020 года: 3,227,586 тыс. тенге).

10 Кредиты, выданные розничным клиентам

	Не аудировано	
	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	175,242,270	156,486,137
Потребительские кредиты, выданные клиентам	104,274,849	106,355,806
Кредитные карты	40,969,700	43,819,299
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	320,486,819	306,661,242
Оценочный резерв под убытки	(6,972,144)	(9,170,582)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	313,514,675	297,490,660

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Первая часть портфеля - это часть, где значительное ухудшение от текущей просрочки наблюдается в течение первых месяцев воздействия кризиса (далее - "COVID портфель"). Идентификация устанавливается на основе анализа контрактов, вновь попадающих в просрочку 30+ дней, находясь ниже этого порогового уровня в течение определенного периода времени (обычно 3-9 месяцев). Цель состоит в том, чтобы исключить клиентов, которые внезапно вышли на просрочку с ожидаемым предположением о влиянии кризиса COVID-19 на их поведение. Для всех заемщиков, включенных в COVID портфель, ожидаемые кредитные убытки оцениваются за весь срок. По состоянию на 30 июня 2021 года валовая балансовая стоимость COVID портфеля составляет 615,660 тысяч тенге, не аудировано.

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

По состоянию на 30 июня 2021 года валовая балансовая стоимость PayHol портфеля составляет 20,250,583 тысячи тенге, не аудировано.

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

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

тыс. тенге	Не аудировано			
	Шесть месяцев, закончившихся			
	30 июня 2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	3,176,776	1,293,586	4,700,220	9,170,582
Перевод в Стадию 1	(178,805)	76,189	102,616	-
Перевод в Стадию 2	49,298	(405,339)	356,041	-
Перевод в Стадию 3	-	18,336	(18,336)	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	1,722,822	325,794	392,616	2,441,232
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,400,898)	(351,327)	209,229	(1,542,996)
Восстановления (списания)	-	-	(3,172,527)	(3,172,527)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	75,853	75,853
Остаток на 30 июня	3,369,193	957,239	2,645,712	6,972,144

тыс. тенге	Не аудировано			
	Шесть месяцев, закончившихся			
	30 июня 2020 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	4,327,288	1,855,781	7,212,771	13,395,840
Перевод в Стадию 1	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
Остаток на 30 июня	4,529,071	2,219,185	8,532,511	15,280,767

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

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, считаются Банком невозвратными. По состоянию на 30 июня 2021 года соотношение общей суммы резерва под обесценение к валовой балансовой сумме невозвратных кредитов составило 58% (31 декабря 2020 года: 62%).

	Не аудировано 30 июня 2021 г.			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	
тыс. тенге				
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>				
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	150,447,697	6,377,216	6,504,955	163,329,868
Просроченные на срок менее 30 дней	2,787,466	566,546	730,567	4,084,579
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1,356,509	537,929	1,894,438
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,950,836	1,950,836
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	2,176,267	2,176,267
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	1,806,282	1,806,282
Итого валовая балансовая стоимость	153,235,163	8,300,271	13,706,836	175,242,270
Оценочный резерв под убытки	(1,952,643)	(434,046)	(1,274,032)	(3,660,721)
Балансовая стоимость	151,282,520	7,866,225	12,432,804	171,581,549

Не аудировано 30 июня 2021 г.				
тыс. тенге	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Итого
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	87,352,155	2,261,539	5,201,984	94,815,678
Просроченные на срок менее 30 дней	2,086,936	299,613	673,670	3,060,219
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1,223,449	737,709	1,961,158
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,840,100	1,840,100
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1,297,777	1,297,777
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	1,299,917	1,299,917
Итого валовая балансовая стоимость	89,439,091	3,784,601	11,051,157	104,274,849
Оценочный резерв под убытки	(1,048,959)	(378,358)	(1,056,609)	(2,483,926)
Балансовая стоимость	88,390,132	3,406,243	9,994,548	101,790,923
<i>Кредитные карты</i>				
Непросроченные	33,399,940	2,711,936	1,464,670	37,576,546
Просроченные на срок менее 30 дней	767,337	223,297	176,684	1,167,318
Просроченные на срок 31-90 дней	-	467,922	200,711	668,633
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	656,656	656,656
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	551,814	551,814
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	348,733	348,733
Итого валовая балансовая стоимость	34,167,277	3,403,155	3,399,268	40,969,700
Оценочный резерв под убытки	(367,591)	(144,835)	(315,071)	(827,497)
Балансовая стоимость	33,799,686	3,258,320	3,084,197	40,142,203
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	276,841,531	15,488,027	28,157,261	320,486,819
Оценочный резерв под убытки	(3,369,193)	(957,239)	(2,645,712)	(6,972,144)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	273,472,338	14,530,788	25,511,549	313,514,675

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

11 Инвестиционные ценные бумаги

	Не аудировано	
	30 июня 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,104,115	5,064,610
Итого инвестиционных ценных бумаг	5,104,115	5,064,610
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
	Не аудировано	
	30 июня 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	5,104,115	5,064,610
	5,104,115	5,064,610

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

Оценочный резерв под убытки

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

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2021 г.		Не аудировано 30 июня 2020 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Остаток на начало периода	59,136	59,136	58,747	58,747
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	461	461	(35,254)	(35,254)
Остаток на конец периода	59,597	59,597	23,493	23,493

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

12 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 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»	5,831,246	4,799,205
Сделки «спот» в иностранной валюте	305,018	-
	6,136,264	4,799,205

Не аудировано	
30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
тыс. тенге	тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Производные финансовые инструменты	
Операции с валютными «свопами»	(2,302,554)
Сделки «спот» в иностранной валюте	(1,623,961)
	(303,860)
	-
	(2,606,814)
	(1,623,961)

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 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:

Вид инструмента	Условная сумма тыс. тенге	Срок погашения	Не аудировано 30 июня 2021 г.		Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению		
Валютный своп	20,000 долл. США	04/10/2021	7,520,000 тенге на дату погашения	20,000 долл. США на дату погашения	905,671	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 фунтов стерлингов	01/11/2021	9,946,000 тенге на дату погашения	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	1,669,094	PPF Banka a.s.
Валютный своп	30,000 фунтов стерлингов	21/11/2021	15,064,500 тенге на дату погашения	30,000 фунтов стерлингов на дату погашения	2,327,130	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 фунтов стерлингов	30/12/2021	4,960,620 тенге на дату погашения	10,000 фунтов стерлингов на дату погашения	871,460	АО «Совкомбанк»
Валютный своп	20,273 долл. США*	02/12/2022	17,000 евро на дату погашения	20,273 долл. США на дату погашения	57,891	PPF Banka a.s.
Итого					5,831,246	

Вид инструмента	Условная сумма тыс. тенге	Срока погашения	Не аудировано 30 июня 2021 г.		Справедлива я стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате тыс. тенге	Платежи Банка к получению тыс. тенге		
Валютный своп	26,184 долл. США	01/11/2021	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	26,184 долл. США на дату погашения	(555,626)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	38,871 долл. США	21/11/2021	30,000 фунтов стерлингов на дату погашения	38,871 долл. США на дату погашения	(1,046,304)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	13,020 долл. США	30/12/2021	10,000 фунтов стерлингов на дату погашения	13,020 долл. США на дату погашения	(318,062)	АО «Совкомбанк»
Валютный своп	20,000 долл. США*	02/12/2022	8,480,000 тенге на дату погашения	20,000 долл. США на дату погашения	(153,003)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	17,000 евро*	02/12/2022	8,595,540 тенге на дату погашения	17,000 евро	(229,559)	PPF Banka a.s.
					(2,302,554)	

* Банк заключил контракты по валютным свопам для хеджирования валютного риска по части вклада от ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в размере 40 000 тыс. долларов США.

Банк направляет привлеченное фондирование в иностранной валюте на кредитную и хозяйственную деятельность в национальной валюте - тенге. Для управления валютным риском Банк использует инструменты хеджирования для снижения валютного риска.

Эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента, которая признается в составе прочего совокупного дохода, ограничивается до величины накопленного изменения справедливой стоимости объекта хеджирования, определяемой на основе приведенной стоимости, с начала хеджирования.

Любая неэффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента сразу признается в составе прибыли или убытка.

По состоянию на 30 июня 2021 года эффективная часть изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования составила 105,755 тысяч тенге (за вычетом отложенного налога в размере 26,439 тысячи тенге), и была признана в составе прочего совокупного дохода.

Вид инструмента	Условная сумма тыс. тенге	Срок погашения	2020 год		Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению		
Валютный своп	20,000 долл. США	04/10/2021	7,520,000 тенге на дату погашения	20,000 долл. США на дату погашения	890,708	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 фунтов стерлингов	01/11/2021	9,946,000 тенге на дату погашения	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	1,380,485	PPF Banka a.s.
Валютный своп	30,000 фунтов стерлингов	21/11/2021	15,064,500 тенге на дату погашения	30,000 фунтов стерлингов на дату погашения	1,831,062	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 фунтов стерлингов	30/12/2021	4,960,620 тенге на дату погашения	10,000 фунтов стерлингов на дату погашения	696,950	АО «Совкомбанк»
Итого					4,799,205	

Вид инструмента	Условная сумма тыс. тенге	Срока погашения	2020 год		Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате тыс. тенге	Платежи Банка к получению тыс. тенге		
Валютный своп	26,184 долл. США	01/11/2021	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	26,184 долл. США на дату погашения	(283,245)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	38,871 долл. США	21/11/2021	30,000 фунтов стерлингов на дату погашения	38,871 долл. США на дату погашения	(672,772)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	13,020 долл. США	30/12/2021	10,000 фунтов стерлингов на дату погашения	13,020 долл. США на дату погашения	(190,158)	АО «Совкомбанк»
Валютный своп	20,000 долл. США*	02/12/2022	8,480,000 тенге на дату погашения	20,000 долл. США на дату погашения	(189,827)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,273 долл. США*	02/12/2022	17,000 евро на дату погашения	20,273 долл. США на дату погашения	(278,667)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	17,000 евро*	02/12/2022	8,595,540 тенге на дату погашения	17,000 евро	(9,292)	PPF Banka a.s.
					(1,623,961)	

13 Счета и депозиты банков

	Не аудировано	
	30 июня 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Счета «лоро»	132,531	131,003
Срочные депозиты	43,914,355	50,633,943
	44,046,886	50,764,946

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имеет одного контрагента, счета и депозиты которых превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2020 года: одного контрагента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 29,115,898 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2020 года: 36,349,307 тыс. тенге).

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано	
	30 июня 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	523,521	661,043
- Срочные депозиты	42,888,263	40,804,342
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	43,411,784	41,465,385
Розничные клиенты		
- Текущие счета	21,153,080	21,221,390
- Срочные депозиты	135,527,780	116,462,671
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	156,680,860	137,684,061
	200,092,644	179,149,446

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2020 года: одного клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 12,372,935 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2020 года: 11,184,799 тыс. тенге).

15 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

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

(б) Дивиденды

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

минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

По состоянию на 30 июня 2021 года, резервы, доступные к распределению, составили 36,569,031 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 35,188,433 тыс. тенге).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 10,000,032 тыс. тенге или 286,616 тенге на одну акцию, не аудировано (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: Банком не были объявлены и выплачены дивиденды).

16 Балансовая стоимость одной акции

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

	Не аудировано	
	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Итого активов	420,443,238	393,682,186
Нематериальные активы	(5,641,298)	(5,604,142)
Итого обязательств	<u>(323,980,788)</u>	<u>(300,571,857)</u>
Чистые активы	<u>90,821,152</u>	<u>87,506,187</u>

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

	Не аудировано	
	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Чистые активы, тыс. тенге	90,821,152	87,506,187
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода/года, шт.	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	<u>2,603,071</u>	<u>2,508,059</u>

17 Прибыль на акцию

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

	Не аудировано	Не аудировано
	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тыс. тенге	13,451,522	10,888,277
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	<u>34,890</u>	<u>34,890</u>
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	<u>385,541</u>	<u>312,074</u>

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

18 Анализ по сегментам

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

19 Управление 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 спрэды 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 промежуточном сокращенном 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.

(в) Риск ликвидности

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным 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.

Не аудировано На 30 июня 2021 года тыс. тенге	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
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	7,309,606	-	7,898,453	-	31,337,742	46,545,801	44,046,886
Текущие счета и депозиты клиентов	34,145,882	20,829,576	49,680,005	100,300,210	4,563,512	209,519,185	200,092,644
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	22,740,006	635,079	14,601,418	37,976,503	34,564,820
Депозитные сертификаты	1,375,919	2,596,269	9,406,777	18,688,173	965,416	33,032,554	30,360,241
Обязательство по аренде	230,977	218,018	321,061	598,554	4,435,493	5,804,103	3,678,218
Прочие финансовые обязательства	5,419,233	-	-	-	-	5,419,233	5,419,233
Итого непроизводные финансовые обязательства	48,481,617	23,643,863	90,046,302	120,222,016	55,903,581	338,297,379	318,162,042
Условные обязательства кредитного характера	40,683,224	-	-	-	-	40,683,224	40,683,224
Производные финансовые обязательства							
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>	-	-	-	-	-	-	2,302,554
- Поступления	-	-	(33,407,512)	-	(17,208,250)	(50,615,762)	-
- Выбытия	-	-	35,570,400	-	17,075,540	52,645,940	-

На 31 декабря 2020 года тыс. тенге	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
Непроизводные обязательства							
Счета и депозиты банков	5,969,885	1,075,497	1,275,834	6,598,262	40,311,632	55,231,110	50,764,946
Текущие счета и депозиты клиентов	32,546,442	43,042,509	30,934,254	70,555,849	10,284,964	187,364,018	.
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,976,536	22,732,336	10,907,269	35,616,141	30,446,842
Прочие заемные средства	68,746	130,932	6,204,164	-	-	6,403,842	6,002,436
Депозитные сертификаты	1,631,746	3,428,351	2,856,437	11,935,776	1,397,007	21,249,317	19,488,485
Обязательства по аренде	191,900	214,954	306,192	609,627	4,747,411	6,070,084	3,770,012
Прочие финансовые обязательства	6,576,384	-	-	-	-	6,576,384	6,576,384
Итого непроизводных обязательств	46,985,103	47,892,243	43,553,417	112,431,850	67,648,283	318,510,896	296,198,551
Обязательства кредитного характера	35,549,454	-	-	-	-	35,549,454	35,549,454
Производные обязательства							
<i>Производные обязательства, исполняемые в валовых суммах</i>	-	-	-	-	-	-	1,623,961
- Поступления	-	-	-	(32,862,548)	(25,736,528)	(58,599,076)	-
- Выбытия	-	-	-	34,492,800	25,860,970	60,353,770	-

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические и юридические 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 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	11,151,291	9,437,938
От 1 до 3 месяцев	18,428,438	40,863,653
От 3 до 6 месяцев	46,837,631	28,803,172
От 6 до 12 месяцев	97,634,880	68,284,844
Более 1 года	4,363,803	9,877,406
	178,416,043	157,267,013

20 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 2021 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 2020 года: 0.055), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080, (31 декабря 2020 года: 0.080). По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

	Не аудировано 30 июня 2021 г. тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	77,971,056	64,666,152
Прибыль за период	13,451,522	23,304,936
Нематериальные активы	(5,641,298)	(5,604,142)
Резервы переоценки	249,874	138,194
Всего капитала 1-го уровня	91,230,657	87,704,643
Всего капитала 2-го уровня	-	-
Всего капитала	91,230,657	87,704,643
Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска	455,910,559	433,567,478
Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	535,338,180	526,827,856
Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	17.0%	16.7%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	17.0%	16.7%

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

21 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 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	40,683,224	35,549,454
	40,683,224	35,549,454

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

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2020 года: отсутствовали).

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

	Не аудировано	
	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий		
Стадия 1	39,856,857	34,953,288
Стадия 2	826,367	596,166
	40,683,224	35,549,454

22 Аренда

Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

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

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

(а) Активы в форме права пользования

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

тыс. тенге	<u>Недвижимость</u>	<u>Итого</u>
Остаток на 1 января 2021 года	3,809,160	3,809,160
Амортизация за период	(557,113)	(557,113)
Поступления активов в форме права пользования	4,442,797	4,442,797
Прекращение признания активов в форме права пользования	(3,928,361)	(3,928,361)
Остаток на 30 июня 2021 года, не аудировано	<u>3,766,483</u>	<u>3,766,483</u>

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)
Остаток на 30 июня 2020 года, не аудировано	<u>3,872,198</u>	<u>3,872,198</u>

(б) Обязательства по аренде, не аудировано

Условия непогашенных обязательств по аренде на 30 июня 2021 года представлены следующим образом:

тыс. тенге	<u>Валюта</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Номи- нальная стоимость</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
Обязательства по аренде	Тенге	2021-2030	5,804,103	3,678,218

(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	229,688
Расходы по краткосрочным договорам аренды	337,876

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

	<u>тыс. тенге</u>
Итого использования денежных средств по договорам аренды	<u>835,917</u>

23 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

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

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	205,541	166,660
Члены Правления	178,622	349,199
	384,163	515,859

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

	Не аудировано 30 июня 2021 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2020 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Кредиты, выданные розничным клиентам	634	39.0	483	39.0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	13,270	1.88	28,013	5.17

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

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	17	-
Процентные расходы	(219)	(1,765)
	(202)	(1,765)

(в) Операции с материнской компанией

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

	Не аудировано 30 июня 2021 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2020 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	98	-	97	-
- в евро	105	-	107	-
- в рублях	12	-	11	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	279,380	7.30	379,406	7.27
- в долларах США	28,836,518	6.25	35,969,902	6.25
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	5,054,710	13.0	5,041,535	13.0

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 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 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в тенге	13,853	-
- в долларах США	1,092,966	799,791
	1,106,820	799,791
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в тенге	328,113	120,308
	328,113	120,308
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в тенге	(477)	591,219
	(477)	591,219

(г) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

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

	<u>Не аудировано 30 июня 2021 г. тыс. тенге</u>	<u>Средняя процентная ставка, %</u>	<u>31 декабря 2020 г. тыс. тенге</u>	<u>Средняя процентная ставка, %</u>
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы*				
- в тенге	4,230,135	-	4,376,662	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	4,959,787	-	4,102,254	-
Прочие активы				
- в евро	94,562	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	131,207	-	129,674	-
- в долларах США	3,046,764	-	1,654,230	-
- в евро	-	-	1,065,736	4.00
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США	6,419,206	6.78	6,314,492	6.78
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	1,984,493	-	1,433,803	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	1,329,225	-	1,738,990	-
- в долларах США	55,626	-	-	-

* В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Банк приобрел лицензии на разработку ИТ-систем у связанной стороны, на сумму в размере 552,062 тыс. тенге (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 1,233,154 тыс. тенге, не аудировано). Эти лицензии были признаны в составе нематериальных активов.

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

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в долларах США	153,937	210,287
	153,937	210,287
Счета и депозиты банков		
- в евро	9,572	30,319
	9,572	30,319
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в тенге	-	173,171
	-	173,171
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в долларах США	(1,689,312)	1,369,863
	(1,689,312)	1,369,863
Общие и административные расходы		
Общие и административные расходы	3,295,288	2,242,500

24 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 2021 года, не аудировано:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	63,900,698	63,900,698	63,900,698
Счета и депозиты в банках	-	-	2,035,400	2,035,400	2,035,400
Кредиты, выданные клиентам	-	-	313,514,675	313,514,675	320,626,296
Инвестиционные ценные бумаги	-	5,104,115	-	5,104,115	5,104,115
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,136,264	-	-	6,136,264	6,136,264
Прочие финансовые активы	-	-	5,419,233	5,419,233	5,419,233
	6,136,264	5,104,115	384,870,006	396,110,385	403,222,006
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,606,414	-	-	2,606,414	2,606,414
Счета и депозиты банков	-	-	44,046,886	44,046,886	44,137,234
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	200,092,644	200,092,644	202,232,591
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	34,564,820	34,564,820	34,306,160
Депозитные сертификаты	-	-	30,360,241	30,360,241	30,360,241
Обязательство по аренде	-	-	3,678,218	3,678,218	3,678,218
Прочие финансовые обязательства	-	-	5,419,233	5,419,233	5,419,233
	2,606,414	-	318,162,042	320,768,456	322,740,091

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

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

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

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

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

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитным картам, потребительским кредитам и денежным кредитам использовались средние рыночные ставки 28.55%, 21.69% и 32.12%, соответственно (31 декабря 2020 года: 21.35%, 25.22% и 32.59% соответственно);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам в долларах США корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 0.1% –0.9% и 0.9% - 1.6% (31 декабря 2020 года: 0.3%-1.2% и 0.7%-1%), а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам в тенге корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 7.0% - 7.8% и 7.7% - 9.1%, соответственно (31 декабря 2020 года: 7.3%-8.6% и 7.7%-9.7%);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам и счетам банков, и прочим привлеченным средствам, выраженным в долларах США и евро, использовались ставки дисконтирования 2.5% - 6.3% (31 декабря 2020 года: 3.5%-6.3%), а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам и счетам банков, и прочим привлеченным средствам, выраженным в тенге, использовалась ставка дисконтирования 12.5% -13.5% (31 декабря 2020 года: 7.30-13.50%);
- котируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

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

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

	Не аудировано	
	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
	Уровень 1	
Инвестиционные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	5,104,115	5,064,610
	5,104,115	5,064,610
	Уровень 2	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Производные активы	6,136,264	4,799,205
	6,136,264	4,799,205
- Производные обязательства	2,606,414	1,623,961
	2,606,414	1,623,961

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	63,900,698	-	63,900,698	63,900,698
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,035,400	-	2,035,400	2,035,400
Кредиты, выданные клиентам	292,075,762	21,438,913	320,626,296	313,514,675
Прочие финансовые активы	2,173,939	-	2,173,939	2,173,939
Обязательства				
Счета и депозиты банков	44,137,234	-	44,137,234	44,046,886
Текущие счета и депозиты клиентов	202,232,591	-	202,232,591	200,092,644
Выпущенные долговые ценные бумаги	34,306,160	-	34,306,160	34,564,820
Депозитные сертификаты	30,360,241	-	30,360,241	30,360,241
Обязательство по аренде МСФО 16	3,678,218	-	3,678,218	3,678,218
Прочие финансовые обязательства	5,419,233	-	5,419,233	5,419,233

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

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


Карел Горак
Председатель Правления




Гаухар Масангалиева
Главный бухгалтер