

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
СОКРАЩЁННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 ИЮНЯ 2019 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 11 января 2016 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 2019 года Банк имел 17 филиалов и 45 отделений, не аудировано (31 декабря 2018 года: 17 филиалов и 45 отделений).

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

По состоянию на 30 июня 2019 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированное в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

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

Деятельность Банка 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 вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Кроме того, обесценение казахстанского тенге, имевшее место в 2015 году, и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. 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

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 2018 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая информация не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Это первый комплект финансовой отчетности Банка, подготовленной с применением требований МСФО (IFRS) 16. Изменения существенных принципов учетной политики раскрываются в Примечании 2(д).

(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 с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих 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 порядку учета у арендатора в соответствии с МСФО (IFRS) 16, информация о которых представлена в Примечании 2(д).

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

За исключением изменений, описанных далее, учетная политика, применяемая в данной промежуточной сокращенной финансовой информации, совпадает с той, которая применялась при подготовке последней годовой финансовой отчетности.

Предполагается, что данные изменения в учетной политике также будут отражены в финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на эту дату.

МСФО (IFRS) 16

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 вводит для арендаторов единую модель учета договоров аренды, предусматривающую их отражение в бухгалтерском балансе. В результате Банк, как арендатор, признал активы в форме права пользования, представляющие собой его права на пользование базовыми активами, и обязательства по аренде, представляющие собой его обязанность осуществлять арендные платежи.

Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – т.е. она представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Более подробно изменения учетной политики раскрываются далее.

Определение аренды

Раньше, на дату заключения договора Банк определял, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения, в соответствии с КР МСФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Теперь Банк оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя из нового определения договора аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Банк применил МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4, не переоценивались. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты.

На момент заключения или переоценки договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый арендный и безарендный компонент на основе относительных цен их обособленной продажи.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

МСФО (IFRS) 16, продолжение

Банк как арендатор

Банк арендует в основном объекты недвижимости.

В качестве арендатора, Банк раньше классифицировал договоры аренды как операционная или финансовая аренда, исходя из своей оценки того, были ли переданы в рамках данной аренды по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Банк признает активы в форме права собственности и обязательства по аренде в отношении большинства договоров аренды – т.е. эта аренда отражается на балансе.

Банк представляет активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе «основных средств» по той же статье отчетности, по которой он представляет собственные активы, аналогичные по характеру базовым активам. Балансовая стоимость активов в форме права пользования представлена ниже.

тыс. тенге	Основные средства	
	Недвижимость	Всего
Остаток на 1 января 2019 года, не аудировано	3,593,498	3,593,498
Остаток на 30 июня 2019 года, не аудировано	3,360,180	3,360,180

Банк представляет обязательства по аренде по статье «Обязательства по аренде» в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

(i) Основные положения учетной политики

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Как правило, Банк использует в качестве ставки дисконтирования ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Она переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, вызванного изменением индекса или ставки, изменением расчетной оценки суммы, ожидаемой к уплате по гарантии остаточной ценности, или, по ситуации, изменениями в оценке наличия достаточной уверенности в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды применительно к договорам аренды, в которых он является арендатором, и которые включают опционы на продление аренды. Оценка наличия у Банка достаточной уверенности в том, что такие опционы будут исполнены, влияет на срок аренды, который в значительной мере определяет величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

МСФО (IFRS) 16, продолжение

Банк как арендатор, продолжение

(ii) *Переход*

Раньше Банк классифицировал договоры аренды недвижимости как операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. Срок этих договоров составляет, как правило, 3 года. Некоторые договоры включают опцион на продление аренды еще на пять лет после окончания периода, не подлежащего досрочному прекращению. Некоторые договоры аренды предусматривают дополнительные арендные платежи, которые основаны на изменениях внутристрановых индексов потребительских цен.

Применительно к договорам аренды, которые классифицировались как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17, при переходе на новый стандарт Банк оценил обязательства по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных по ставке привлечения Банком дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей.

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17, Банк использовал следующие упрощения практического характера:

- принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к некоторым договорам аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает арендные платежи, относящиеся к этим договорам аренды, как расход равномерно на протяжении срока аренды.
- применил освобождение, позволяющее не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, где срок аренды составляет меньше 12 месяцев;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздних знаний при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

(iii) *На дату перехода*

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде. В таблице ниже в обобщенной форме представлено влияние, оказанное при переходе.

тыс. тенге	<u>Не аудировано</u> <u>1 января 2019 г.</u>
Активы в форме права пользования, представленные в составе основных средств	3,593,498
Обязательства по аренде	3,593,498

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

МСФО (IFRS) 16, продолжение

Банк как арендатор, продолжение

(iii) На дату перехода, продолжение

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренда, Банк дисконтировал арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Примененная средневзвешенная ставка составляет 12.39%.

тыс. тенге	Не аудировано 1 января 2019 г.
Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года	(6,363,850)
Эффект дисконтирования с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	2,630,016
Обязательства по финансовой аренде, признанные по состоянию на 31 декабря 2018 года	-
– Освобождение, касающееся признания аренды объектов с низкой стоимостью	87,175
– Освобождение, касающееся признания договоров аренды, где срок аренды на момент перехода составляет менее 12 месяцев	53,161
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	(3,593,498)

(iv) За период

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 Банк признал, активы в форме права пользования в размере 3,360,180 тыс. тенге и обязательства по аренде в размере 3,354,794 тыс. тенге по состоянию на 30 июня 2019 года в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк признал 405,509 тыс. тенге амортизационных отчислений и 252,993 тыс. тенге процентных расходов по этим договорам аренды, не аудировано.

Новые поправки и разъяснения к стандартам

Несколько новых поправок и разъяснений к стандартам вступили в силу с 1 января 2019 года, однако они не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую информацию Банка.

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, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися перехода Банка на МСФО (IFRS) 16, который применяется с 1 января 2019 года.

(а) 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 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, выданные розничным клиентам	42,964,637	32,979,597
Денежные средства и их эквиваленты	1,775,166	386,536
Инвестиционные ценные бумаги	536,912	72,476
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	45,276,715	33,438,609
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	6,821,881	6,669,977
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,036,717	1,425,252
Счета и депозиты банков	2,001,083	1,449,200
Прочие привлеченные средства	1,214,138	373,486
Депозитные сертификаты	836,692	69,439
Обязательства по аренде	252,993	-
Итого процентных расходов	14,163,504	9,987,354
Чистый процентный доход	31,113,211	23,451,255

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 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	7,094,299	4,228,261
Штрафы от клиентов по договорам	1,374,172	919,094
Комиссии от партнеров	1,284,478	1,251,547
Комиссии за досрочное погашение кредитов	329,596	510,570
Переводные операции	203,536	96,793
Карточные операции	131,449	76,495
Комиссия за услуги по кассовым операциям	3,615	952
Прочие комиссионные доходы	47,728	73,380
Итого комиссионных доходов	10,468,873	7,157,092
Комиссионные расходы:		
Комиссии за услуги верификации данных	467,396	339,307
Обработка операций по платежным картам	291,757	117,845
Комиссии, уплаченные партнерам	136,843	129,085
Расчетные операции	110,949	65,982
Взносы в фонд страхования депозитов	87,370	145,231
Прочее	67,950	15,761
Итого комиссионных расходов	1,162,265	813,211

Комиссионные доходы, представленные в данном примечании, включают доходы в сумме 10,421,145 тыс. тенге, не аудировано (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 7,083,712 тыс. тенге, не аудировано) и расходы в сумме 983,366 тыс. тенге, не аудировано (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 731,468 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 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	1,779,747	2,799,455
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 передает контроль над услугой клиенту.

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк признал чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период в размере 29,553 тыс. тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным на KASE, не аудировано (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 56,541 тыс. тенге, не аудировано), и чистый убыток в размере 3,391,234 тыс. тенге по сделкам «валютного свопа» сроком до двух лет, заключенным с «PPF Banka A.S.» (Примечание 25), не аудировано (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 1,032,800 тыс. тенге по сделкам «валютного свопа» сроком на 1 год, заключенным с «PPF Banka A.S.», не аудировано).

7 Общие административные расходы

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	7,634,241	7,415,159
Износ и амортизация	2,080,451	1,465,771
Информационные технологии	1,544,662	963,852
Профессиональные услуги	1,301,604	933,825
Телекоммуникационные и почтовые услуги	1,067,508	896,311
Реклама и маркетинг	774,552	412,978
Услуги коллекторских компаний	687,597	495,924
Налоги, отличные от подоходного налога	471,661	568,708
Аренда	305,815	655,958
Командировочные расходы	174,422	161,241
Прочее	337,830	336,282
	16,380,343	14,306,009

8 Расход по налогу на прибыль

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	5,211,613	2,883,125
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(306,987)	(170,924)
	4,904,626	2,712,201
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	30,412	147,744
Итого расхода по подоходному налогу	4,935,038	2,859,945

В 2019 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2018 году: 20%) и используется для расчета отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2019 года.

8 Расход по налогу на прибыль, продолжение

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 2019 г.		Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	24,215,260	100.0	13,687,636	100.0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	4,843,052	20.0	2,737,527	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	398,973	1.6	293,342	2.1
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(306,987)	(1.3)	(170,924)	(1.2)
	4,935,038	20.3	2,859,945	20.9

9 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	5,794,980	5,882,559
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	11,914,486	14,077,562
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	24,929	4,365,500
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	677,923	44,927
- с кредитным рейтингом ниже В+	80,334	474,635
Счета типа «Ностро» в прочих банках	783,186	4,885,062
Оценочный резерв под убытки	(312)	(282)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	782,874	4,884,780
Эквиваленты денежных средств		
Счета и депозиты в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	32,921,933	45,030,938
Счета и депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом В-	944,272	384,285
- не имеющие кредитного рейтинга	649,642	-
Итого срочных депозитов в прочих банках	1,593,914	384,285
Оценочный резерв под убытки	(64)	(520)
Итого срочных депозитов в банках, нетто	1,593,850	383,765
Итого эквивалентов денежных средств	34,515,783	45,414,703
Итого денежных средств и их эквивалентов	53,008,123	70,259,604

9 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

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 2019 года Банк имеет один банк- контрагент (31 декабря 2018 года: один банк-контрагент), остатки у которого превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 44,836,419 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2018 года: 59,108,500 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 2019 года сумма минимального резерва составляла 2,936,825 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2018 года: 5,316,336 тыс. тенге).

10 Кредиты, выданные розничным клиентам

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	160,879,621	150,212,027
Потребительские кредиты, выданные клиентам	108,145,013	109,201,408
Кредитные карты	25,664,156	20,908,557
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	294,688,790	280,321,992
Оценочный резерв под убытки	(12,337,580)	(12,421,333)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	282,351,210	267,900,659

Рост объема выдач денежных кредитов и кредитных карт в течение 6 месяцев 2019 года обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля на 14,366,798 тысяч тенге, соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки по денежным кредитам и кредитным картам составило 524,997 тысяч тенге.

Списание кредитов валовой балансовой стоимостью 2,844,163 тысяч тенге привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.

10 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
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
Остаток на 30 июня	3,512,100	1,904,141	6,921,339	12,337,580

тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	2,810,097	1,271,004	4,249,477	8,330,578
Перевод в Стадию 1	57,423	(57,423)	-	-
Перевод в Стадию 2	(202,925)	202,937	(12)	-
Перевод в Стадию 3	(50,974)	(1,525,505)	1,576,479	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	1,782,135	506,446	264,573	2,553,154
Чистое изменение оценочного резерва под убытки***	(1,555,837)	1,362,181	(1,216,396)	(1,410,052)
Восстановления (списания)	(2,259)	(9,460)	(175,025)	(186,744)
Остаток на 30 июня	2,837,660	1,750,180	4,699,096	9,286,936

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

** В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк возместил 5,284,502 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).

10 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

(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 2019 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 85%, не аудировано (31 декабря 2018 года: 114%).

тыс. тенге	30 июня 2019 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	124,272,360	22,918,266	-	147,190,626
Просроченные на срок менее 30 дней	2,316,745	2,007,490	-	4,324,235
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	1,951,337	-	1,951,337
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,194,842	2,194,842
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,514,439	3,514,439
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	1,704,142	1,704,142
Итого валовая балансовая стоимость	126,589,105	26,877,093	7,413,423	160,879,621
Оценочный резерв под убытки	(1,890,770)	(1,062,086)	(3,429,725)	(6,382,581)
Балансовая стоимость	124,698,335	25,815,007	3,983,698	154,497,040

10 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение

тыс. тенге	30 июня 2019 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	92,374,909	5,805,770	-	98,180,679
Просроченные на срок менее 30 дней	1,705,759	832,615	-	2,538,374
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	1,503,380	-	1,503,380
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,844,807	1,844,807
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	2,932,229	2,932,229
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	1,145,544	1,145,544
Итого валовая балансовая стоимость	94,080,668	8,141,765	5,922,580	108,145,013
Оценочный резерв под убытки	(1,518,932)	(732,730)	(3,023,515)	(5,275,177)
Балансовая стоимость	92,561,736	7,409,035	2,899,065	102,869,836
<i>Кредитные карты</i>				
Непросроченные	22,793,765	566,423	-	23,360,188
Просроченные на срок менее 30 дней	643,649	47,097	-	690,746
Просроченные на срок 31-90 дней	-	414,699	-	414,699
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	409,841	409,841
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	516,831	516,831
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	271,851	271,851
Итого валовая балансовая стоимость	23,437,414	1,028,219	1,198,523	25,664,156
Оценочный резерв под убытки	(102,398)	(109,325)	(468,099)	(679,822)
Балансовая стоимость	23,335,016	918,894	730,424	24,984,334

10 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение

	31 декабря 2018 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	117,122,570	22,491,822	-	139,614,392
Просроченные на срок менее 30 дней	1,170,109	2,378,310	-	3,548,419
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	1,907,615	-	1,907,615
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,831,444	1,831,444
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,310,157	3,310,157
	<u>118,292,679</u>	<u>26,777,747</u>	<u>5,141,601</u>	<u>150,212,027</u>
Оценочный резерв под убытки	(1,821,557)	(1,042,361)	(3,034,657)	(5,898,575)
Балансовая стоимость	<u>116,471,122</u>	<u>25,735,386</u>	<u>2,106,944</u>	<u>144,313,452</u>

10 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2018 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	
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	95,516,435	5,243,646	-	100,760,081
Просроченные на срок менее 30 дней	1,271,102	747,257	-	2,018,359
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	1,398,891	-	1,398,891
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,636,690	1,636,690
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,387,387	3,387,387
	96,787,537	7,389,794	5,024,077	109,201,408
Оценочный резерв под убытки	(1,908,973)	(704,322)	(3,271,183)	(5,884,478)
Балансовая стоимость	94,878,564	6,685,472	1,752,894	103,316,930
<i>Кредитные карты</i>				
Непросроченные	19,121,762	260,147	-	19,381,909
Просроченные на срок менее 30 дней	379,307	30,679	-	409,986
Просроченные на срок 31-90 дней	-	327,373	-	327,373
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	289,181	289,181
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	500,108	500,108
	19,501,069	618,199	789,289	20,908,557
Оценочный резерв под убытки	(73,405)	(84,374)	(480,501)	(638,280)
Балансовая стоимость	19,427,664	533,825	308,788	20,270,277

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 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»	718,415	681,000
Сделки «спот» в иностранной валюте	105,026	114,930
	823,441	795,930
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»	(3,232,681)	(186,501)
Сделки «спот» в иностранной валюте	(105,060)	(114,582)
	(3,337,741)	(301,083)

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 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 сделки, тыс.	Срок погашения	30 июня 2019 г., не аудировано		Справедливая стоимость, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате, тыс.	Платежи Банка к получению, тыс.		
Валютный своп	17,790 долларов США	25/10/2019	15,000 евро на дату погашения	17,790 долларов США на дату погашения	219,840	PPF Banka a.s.
	17,663 долларов США			17,663 долларов США на дату погашения		
Валютный своп	11,720 долларов США	30/10/2019	10,000 евро на дату погашения	11,720 долларов США на дату погашения	92,225	PPF Banka a.s.
	26,070 долларов США			26,070 долларов США на дату погашения		
Валютный своп	10,000 долларов США	01/11/2019	3,742,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	195,708	PPF Banka a.s.
	4,559,144 тенге			4,559,144 тенге на дату погашения		
Валютный своп	38,055 тенге	01/07/2019	100 долларов США на дату погашения	38,055 тенге на дату погашения	-	Казахстанская Фондовая биржа
	4,559,144 тенге			4,559,144 тенге на дату погашения		
Валютный своп	38,055 тенге	01/07/2019	100 долларов США на дату погашения	38,055 тенге на дату погашения	-	Казахстанская Фондовая биржа
	4,559,144 тенге			4,559,144 тенге на дату погашения		
Итого					718,415	

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

<u>30 июня 2019 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	10,000 долларов США	26/08/2019	4,000,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	(136,809)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 долларов США	26/08/2019	4,005,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	(141,710)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 долларов США	20/09/2019	4,040,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	(145,102)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 долларов США	04/10/2019	8,103,000 тенге на дату погашения	20,000 долларов США на дату погашения	(277,847)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 долларов США	18/10/2019	8,277,000 тенге на дату погашения	20,000 долларов США на дату погашения	(411,100)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 евро на дату погашения	25/10/2019	7,302,750 тенге на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	(512,347)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 евро на дату погашения	30/10/2019	7,350,000 тенге на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	(544,268)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 евро на дату погашения	30/10/2019	4,905,500 тенге на дату погашения	10,000 евро на дату погашения	(371,678)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 фунгов стерлингов на дату погашения	01/11/2019	10,750,000 тенге на дату погашения	20,000 фунгов стерлингов на дату погашения	(648,039)	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	(43,781)	PPF Banka a.s.
Итого					<u>(3,232,681)</u>	

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

31 декабря 2018 г.						
Вид инструмента	Условная сумма сделки, тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате, тыс.	Платежи Банка к получению, тыс.	Справедливая стоимость, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	10,000 долларов США	26/08/2019	4,000,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	63,477	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 долларов США	26/08/2019	4,005,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	58,843	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 долларов США	20/09/2019	4,040,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	51,481	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 долларов США	04/10/2019	8,103,000 тенге на дату погашения	20,000 долларов США на дату погашения	85,085	PPF Banka a.s.
Валютный своп	17,790 долларов США	25/10/2019	15,000 евро на дату погашения	17,790 долларов США на дату погашения	73,494	PPF Banka a.s.
Валютный своп	17,623 долларов США	30/10/2019	15,000 евро на дату погашения	17,623 долларов США на дату погашения	22,882	PPF Banka a.s.
Валютный своп	26,070 долларов США	01/11/2019	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	26,070 долларов США на дату погашения	102,075	PPF Banka a.s.
Валютный своп	19,238 долларов США на дату погашения	04/02/2019	15,000 фунтов стерлингов на дату погашения	19,238 долларов США на дату погашения	56,169	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 фунтов стерлингов на дату погашения	04/02/2019	7,343,100 тенге на дату погашения	15,000 фунтов стерлингов на дату погашения	43,145	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 евро на дату погашения	07/06/2019	6,798,000 тенге на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	124,349	PPF Banka a.s.
Итого					681,000	

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

Вид инструмента	Условная сумма сделки, тыс.	Срок погашения	31 декабря 2018 г.		Справедливая стоимость, обязательства, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате, тыс.	Платежи Банка к получению, тыс.		
Валютный своп	20,000 долларов США	18/10/2019	8,277,222 тенге на дату погашения	20,000 долларов США на дату погашения	(46,256)	PPF Bank a.s.
Валютный своп	15,000 евро на дату погашения	25/10/2019	7,302,750 тенге на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	(15,816)	PPF Bank a.s.
Валютный своп	15,000 евро на дату погашения	30/10/2019	7,350,000 тенге на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	(44,975)	PPF Bank a.s.
Валютный своп	11,720 долларов США	30/10/2019	10,000 евро на дату погашения	11,720 долларов США на дату погашения	(5,367)	PPF Bank a.s.
Валютный своп	10,000 евро на дату погашения	30/10/2019	4,905,500 тенге на дату погашения	10,000 евро на дату погашения	(34,956)	PPF Bank a.s.
Валютный своп	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	01/11/2019	10,750,000 тенге на дату погашения	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	(39,131)	PPF Bank a.s.
Итого					(186,501)	

12 Счета и депозиты банков

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Счета «лоро»	213,927	137,107
Срочные депозиты	44,029,459	53,471,742
Соглашения «РЕПО»	9,310,275	8,763,233
	53,553,661	62,372,082

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет двух контрагентов, счета и депозиты которых превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2018 года: два контрагента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 28,967,622 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2018 года: 40,083,874 тыс. тенге).

По состоянию на 30 июня 2019 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена инвестиционными ценными бумагами, справедливая стоимость которых составила 9,489,120 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2018 года: 9,458,245 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 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	423,651	2,015,611
- Срочные депозиты	74,388,298	60,413,406
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	74,811,949	62,429,017
Розничные клиенты		
- Текущие счета	14,597,477	13,756,609
- Срочные депозиты	64,300,087	65,470,936
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	78,897,564	79,227,545
	153,709,513	141,656,562

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2018 года: один клиент). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 10,026,160 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2018 года: 6,347,376 тыс. тенге).

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк погасил необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге, номинальной стоимостью 6,768,502 тыс. тенге, со сроком погашения в феврале 2019 года и с фиксированной ставкой купона 9.5%.

15 Прочие привлеченные средства

	Дата выдачи	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка %	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Прочие привлеченные средства						
Необеспеченные кредиты и займы*	09/08/2018	31/12/2020	Доллар США	7.60	9,519,275	15,380,977
Необеспеченные кредиты и займы	27/12/2018	27/12/2019	Тенге	12.5	5,494,048	5,482,295
Необеспеченные кредиты и займы	04/07/2018	27/06/2019	Евро	4.80	-	6,593,186
Необеспеченные кредиты и займы**	09/08/2018	27/06/2019	Доллар США	7.40	-	8,459,350
					15,013,323	35,915,808

*пролонгирован до 31 декабря 2020 года

**погашен досрочно в марте 2019 года

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	
Остаток на 1 января 2019 года	35,915,808	50,542,872	86,458,680
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
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)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(20,458,350)	(6,716,052)	(27,174,402)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(439,694)	-	(439,694)
Прочие изменения			
Процентные расходы	1,214,138	3,036,717	4,250,855
Проценты уплаченные	(1,218,579)	(2,206,536)	(3,425,115)
Остаток на 30 июня 2019 года (не аудировано)	15,013,323	44,657,001	59,670,324

тыс. тенге	Обязательства		Итого
	Прочие привлеченные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	
Остаток на 1 января 2018 года	14,911,830	22,158,530	37,070,360
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Поступления прочих привлеченных средств	21,146,960	-	21,146,960
Погашение прочих привлеченных средств	(9,894,300)	-	(9,894,300)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	11,252,660	-	11,252,660
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(74,088)	-	(74,088)
Прочие изменения			
Процентные расходы	373,486	1,425,252	1,798,738
Проценты уплаченные	(373,199)	(1,384,003)	(1,757,202)
Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)	26,090,689	22,199,779	48,290,468

17 Депозитные сертификаты

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк выпустил необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам сроком на 1 год, с фиксированной процентной ставкой 15% годовых и выплатой процентов в конце срока, не аудировано (31 декабря 2018 года: необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам сроком на 1 год, с фиксированной процентной ставкой 15% годовых и выплатой процентов в конце срока).

18 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2019 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2018 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2018 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 2019 года, резервы, доступные к распределению, составили 13,587,377 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2018 года: 11,318,663 тыс. тенге).

В течение шести 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 (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: Банком не были объявлены и выплачены дивиденды).

19 Балансовая стоимость одной акции

Расчет балансовой стоимости акции на 30 июня 2019 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890, не аудировано (31 декабря 2018 года: 34,890) и чистых активах, рассчитанных на основе листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

	<u>Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге</u>	<u>31 декабря 2018 г. тыс. тенге</u>
Итого активов	372,697,495	371,393,409
Нематериальные активы	(3,863,436)	(4,150,760)
Итого обязательств	(299,428,955)	(308,463,864)
Чистые активы	<u>69,405,104</u>	<u>58,778,785</u>

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	<u>Не аудировано 30 июня 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Чистые активы, тыс. тенге	69,405,104	58,778,785
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода/года, шт.	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	<u>1,989,255</u>	<u>1,684,689</u>

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 2019 г.	Не аудировано 30 июня 2018 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тыс. тенге	19,280,222	10,827,691
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	552,600	310,338

За шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 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 спреда контролируются Управлением рыночных рисков, которое подотчетно Директору департамента рисков. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков.

22 Управление рисками, продолжение

(а) Рыночный риск, продолжение

Никаких существенных колебаний обменных курсов иностранных валют и/или ставок вознаграждения не произошло с 31 декабря 2018 года, что является датой последней финансовой отчетности Банка.

(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, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. 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 портфельной отчетности 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 2019 года в сравнении с 31 декабря 2018 года.

22 Управление рисками, продолжение

(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.

На 30 июня 2019 года (не аудировано) тыс. тенге	До	От	От	От	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	1 до 3 месяцев	3 до 6 месяцев	6 до 12 месяцев			
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	8,982,384	14,433,080	6,533,266	4,537,348	21,936,656	56,422,734	53,553,661
Текущие счета и депозиты клиентов	32,319,473	10,682,795	43,983,705	42,598,409	34,021,577	163,605,959	153,709,513
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	11,944,273	12,409,932	31,435,882	55,790,087	44,657,001
Прочие привлеченные средства	59,201	299,253	5,844,963	365,520	9,888,812	16,457,749	15,013,323
Депозитные сертификаты	212,173	442,561	6,605,391	8,331,891	842,053	16,434,069	14,990,467
Обязательство по аренде	173,169	185,992	278,942	1,432,405	3,846,646	5,917,154	3,354,794
Прочие финансовые обязательства	4,871,511	1,025,893	-	514	7,045	5,904,963	5,904,963
Итого непроизводные финансовые обязательства	46,617,911	27,069,574	75,190,540	69,676,019	101,978,671	320,532,715	291,183,722
Условные обязательства кредитного характера	30,213,081	-	-	-	-	30,213,081	30,213,081
Производные финансовые обязательства							
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>	-	-	-	-	-	-	3,337,741
- Поступления	(105,060)	(11,415,900)	(42,191,600)	-	(3,805,300)	(57,517,860)	-
- Выбытия	105,060	12,045,000	46,688,250	-	3,742,000	62,580,310	-

22 Управление рисками, продолжение

(в) Риск ликвидности, продолжение

На 31 декабря 2018 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	7,865,641	4,795,272	3,027,882	49,555,104	-	65,243,899	62,372,082
Текущие счета и депозиты клиентов	25,192,968	21,985,609	22,174,169	60,874,797	18,390,890	148,618,433	141,656,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7,081,379	-	10,930,552	43,949,217	61,961,148	50,542,872
Прочие привлеченные средства	57,292	634,261	15,748,536	21,340,040	-	37,780,129	35,915,808
Депозитные сертификаты	89,980	-	732,565	7,736,844	-	8,559,389	7,673,418
Прочие финансовые обязательства	6,202,288	1,415,495	-	413	44	7,618,240	7,618,240
Итого непроизводные финансовые обязательства	39,408,169	35,912,016	41,683,152	150,437,750	62,340,151	329,781,238	305,778,982
Условные обязательства кредитного характера	19,589,067	-	-	-	-	19,589,067	19,589,067
Производные финансовые обязательства							
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>	-	-	-	-	-	-	301,083
- Поступления	-	(14,712,998)	(6,590,550)	(82,371,168)	-	(103,674,716)	-
- Выбытия	-	14,665,050	6,798,000	86,070,650	-	107,533,700	-

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.

22 Управление рисками, продолжение

(в) Риск ликвидности, продолжение

Сроки погашения таких депозитов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано	
	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	16,271,049	8,387,270
От 1 до 3 месяцев	8,842,721	20,172,988
От 3 до 6 месяцев	41,776,721	21,741,015
От 6 до 12 месяцев	40,085,966	58,404,614
Более 1 года	31,711,928	17,178,455
	138,688,385	125,884,342

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 I уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 30 июня 2019 года данный минимальный уровень капитала I уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055, не аудировано (31 декабря 2018 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 2018 года: 0.080). По состоянию на 30 июня 2019 года, не аудировано, и 31 декабря 2018 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

23 Управление капиталом, продолжение

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

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	48,656,663	33,930,452
Прибыль за период	19,280,222	23,726,226
Нематериальные активы	(3,863,436)	(4,150,760)
Резерв изменения справедливой стоимости	132,152	73,364
Всего капитала 1-го уровня	69,405,104	58,778,785
Всего капитала 2-го уровня	-	-
Всего капитала	69,405,104	58,778,785
Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска	440,027,443	416,603,663
Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	515,389,302	465,989,998
Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	13.5%	12.6%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	13.5%	12.6%

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 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	30,213,081	19,589,067
	30,213,081	19,589,067

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 2019 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2018 года: отсутствовали).

25 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

«Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Россия) является материнской компанией Банка. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Петр Келлнер. Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за шести месячный период, закончившийся 30 июня 2019 и 2018 годов, может быть представлен следующим образом.

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	205,701	920,443
Члены Правления	799,420	234,766
	1,005,121	1,155,209

25 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, продолжение

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	41,234	1.18	13,814	0.62

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы	212	499
	212	499

(в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	137	-	138	-
- в евро	137	-	139	-
- в рублях	44	-	40	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	3	-	3	-
- в долларах США	19,657,345	7.90	31,320,638	7.43

25 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с материнской компанией, продолжение

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов Банк имел следующие операций с материнской компанией, представленные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в долларах США	814,490	22,936
	814,490	22,936

(г) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

25 Операции со связанными сторонами, продолжение

(г) Операции с предприятиями, контролируемым конечным контролирующим собственником, продолжение

	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
- в евро	3,598,895	-	2,473,653	0.001
Основные средства и нематериальные активы*				
- в тенге	3,040,506	-	3,120,457	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге/в долларах США	718,415	-	681,000	-
Прочие активы				
- в евро	359,873	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	213,543	-	136,720	-
- в евро	2,170,453	4.0	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США	5,711,175	6.78	-	-
Прочие привлеченные средства				
- в долларах США	9,519,275	7.60	23,840,327	7.53
- в евро	-	-	6,593,186	4.80
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	3,232,681	-	186,501	-
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	5,015,225	13.0	-	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	903,067	-	1,588,310	-

*В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк приобрел лицензии на разработку ИТ - систем у связанной стороны, на сумму в размере 420,364 тыс. тенге, не аудировано (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 776,260 тыс. тенге, не аудировано). Эти лицензии были признаны в составе нематериальных активов.

25 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в долларах США	3,219	-
	3,219	-
Прочие привлеченные средства		
- в долларах США	707,725	54,699
- в евро	151,851	8,700
	859,576	63,399
Счета и депозиты банков		
- в евро	5,040	-
	5,040	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,051	-
- в тенге	20,051	-
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в долларах США	3,391,234	1,032,800
	3,391,234	1,032,800
Общие и административные расходы		
Общие и административные расходы	2,514,055	2,038,557

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 30 июня 2019 года, не аудировано:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	47,213,143	47,213,143	47,213,143
Счета и депозиты в банках	-	-	3,598,895	3,598,895	3,598,895
Кредиты, выданные клиентам	-	-	282,351,210	282,351,210	284,457,077
Инвестиционные ценные бумаги	-	17,049,268	-	17,049,268	17,049,268
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	823,441	-	-	823,441	823,441
Прочие финансовые активы	-	-	1,779,747	1,779,747	1,779,747
	823,441	17,049,268	334,942,995	352,815,704	354,921,571
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,337,741	-	-	3,337,741	3,337,741
Счета и депозиты банков	-	-	53,553,661	53,553,661	53,629,139
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	153,709,513	153,709,513	160,373,001
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	44,657,001	44,657,001	45,811,173
Прочие привлеченные средства	-	-	15,013,323	15,013,323	15,185,543
Депозитные сертификаты	-	-	14,990,467	14,990,467	14,990,467
Обязательство по аренде	-	-	3,354,794	3,354,794	3,354,794
Прочие финансовые обязательства	-	-	5,904,963	5,904,963	5,904,963
	3,337,741	-	291,183,722	294,521,463	302,586,821

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	64,377,045	64,377,045	64,377,045
Счета и депозиты в банках	-	-	-	2,473,653	2,473,653	2,473,653
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	267,900,659	267,900,659	270,781,236
Инвестиционные ценные бумаги	-	16,933,243	-	-	16,933,243	16,933,243
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	795,930	-	-	-	795,930	795,930
Прочие финансовые активы	-	-	-	2,782,880	2,782,880	2,782,880
	795,930	16,933,243		337,534,237	355,263,410	358,143,987
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	301,083	-	-	-	301,083	301,083
Счета и депозиты банков	-	-	-	62,372,082	62,372,082	62,651,178
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	141,656,562	141,656,562	144,756,312
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	50,542,872	50,542,872	50,733,727
Прочие привлеченные средства	-	-	-	35,915,808	35,915,808	36,209,983
Депозитные сертификаты	-	-	-	7,673,418	7,673,418	7,673,418
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	7,618,240	7,618,240	7,618,240
	301,083	-		305,778,982	306,080,065	309,943,941

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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 долевого 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%, 25% и 37%, соответственно;
- для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам в долларах США корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 0.1% – 1.8% и 0.8% - 1.4%, а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам в тенге корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 6.4% - 8.3% и 7.6% - 10.0%, соответственно;
- для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам и счетам банков, и прочим привлеченным средствам, выраженным в долларах США и евро, использовались ставки дисконтирования 1.7% - 7.6%, а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам и счетам банков, и прочим привлеченным средствам, выраженным в тенге, использовалась ставка дисконтирования 8.2%;
- котируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(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 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
	Уровень 1	
Инвестиционные ценные бумаги		
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	9,489,120	9,458,245
	Уровень 2	
- Корпоративные облигации	7,560,148	7,474,998
	17,049,268	16,933,243
	Уровень 2	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Производные активы	823,441	795,930
	823,441	795,930
- Производные обязательства	3,337,741	301,083
	3,337,741	301,083

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 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	47,213,143	-	47,213,143	47,213,143
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,598,895	-	3,598,895	3,598,895
Кредиты, выданные клиентам	276,843,890	7,613,187	284,457,077	282,351,210
Прочие финансовые активы	1,779,747	-	1,779,747	1,779,747
Обязательства				
Счета и депозиты банков	53,629,139	-	53,629,139	53,553,661
Текущие счета и депозиты клиентов	160,373,001	-	160,373,001	153,709,513
Выпущенные долговые ценные бумаги	45,811,173	-	45,811,173	44,657,001
Прочие привлеченные средства	15,185,543	-	15,185,543	15,013,323
Депозитные сертификаты	14,990,467	-	14,990,467	14,990,467
Обязательство по аренде МСФО 16	3,354,794	-	3,354,794	3,354,794
Прочие финансовые обязательства	5,904,963	-	5,904,963	5,904,963

