

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Промежуточная сокращенная
финансовая информация
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2019 года

Содержание

| | |
|---|-------|
| Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации | |
| Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 5 |
| Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении | 6 |
| Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств | 7-8 |
| Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале | 9-10 |
| Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации | 11-50 |



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, 050051, Алматы,
Достық д-лы, 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, 050051, Алматы,
пр. Достык, 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету директоров и Правлению ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее «Банк») по состоянию на 30 июня 2019 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.



ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Урдабаева А.А.
Поверенный (Партнер по аудиту)



ТОО «КПМГ Аудит»

Алматы, Республика Казахстан

12 августа 2019 года

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

| | | 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 | 4 | 45,276,715 | 33,438,609 |
| Процентные расходы | 4 | (14,163,504) | (9,987,354) |
| Чистый процентный доход | | 31,113,211 | 23,451,255 |
| Комиссионные доходы | 5 | 10,468,873 | 7,157,092 |
| Комиссионные расходы | 5 | (1,162,265) | (813,211) |
| Чистый комиссионный доход | | 9,306,608 | 6,343,881 |
| Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 6 | (3,420,787) | (1,089,341) |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | | 901,853 | 421,247 |
| Чистый прочий операционный доход | | 231,242 | 208,104 |
| Операционный доход | | 38,132,127 | 29,335,146 |
| Восстановление (начисление) резерва под кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам | 10 | 2,566,033 | (1,143,102) |
| Прочие убытки от обесценения по прочим активам | | (102,557) | (198,399) |
| Общие административные расходы | 7 | (16,380,343) | (14,306,009) |
| Прибыль до налогообложения | | 24,215,260 | 13,687,636 |
| Расход по налогу на прибыль | 8 | (4,935,038) | (2,859,945) |
| Прибыль за период | | 19,280,222 | 10,827,691 |
| Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | |
| Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты): | | | |
| - Чистое изменение справедливой стоимости | | 48,483 | 17,526 |
| - Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков | | 10,305 | - |
| Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога на прибыль | | 58,788 | 17,526 |
| Общий совокупный доход за период | | 19,339,010 | 10,845,217 |
| Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная) | 20 | 552,600 | 310,338 |

Промежуточная сокращенная финансовая информация, представленная на страницах с 5 по 50, была одобрена Руководством Банка 12 августа 2019 года и была подписана от его имени:


Карел Горак
Председатель Правления




Гаухар Масангалиева
Главный бухгалтер

Показатели промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

| | Примечание | Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге | 31 декабря 2018 г.* тыс. тенге |
|--|------------|--|--------------------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 9 | 53,008,123 | 70,259,604 |
| Счета и депозиты в банках | | 3,598,895 | 2,473,653 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | 10 | 282,351,210 | 267,900,659 |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | |
| - Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | | 9,489,120 | 9,458,245 |
| - Не обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | | 7,560,148 | 7,474,998 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 11 | 823,441 | 795,930 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 11,379,910 | 8,652,491 |
| Прочие активы | | 4,486,648 | 4,377,829 |
| Итого активов | | 372,697,495 | 371,393,409 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 11 | 3,337,741 | 301,083 |
| Счета и депозиты банков | 12 | 53,553,661 | 62,372,082 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | |
| - Текущие счета и депозиты розничных клиентов | 13 | 78,897,564 | 79,227,545 |
| - Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов | 13 | 74,811,949 | 62,429,017 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14 | 44,657,001 | 50,542,872 |
| Прочие привлеченные средства | 15 | 15,013,323 | 35,915,808 |
| Депозитные сертификаты | 17 | 14,990,467 | 7,673,418 |
| Обязательства по аренде | 2(д) | 3,354,794 | - |
| Прочие обязательства | | 10,812,455 | 10,002,039 |
| Итого обязательств | | 299,428,955 | 308,463,864 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 18 | 5,199,503 | 5,199,503 |
| Нераспределенная прибыль | | 67,936,885 | 57,656,678 |
| Резерв изменений справедливой стоимости | | 132,152 | 73,364 |
| Итого собственного капитала | | 73,268,540 | 62,929,545 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 372,697,495 | 371,393,409 |
| Балансовая стоимость одной акции (в тенге) | 19 | 1,989,255 | 1,684,689 |

* Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года, используя модифицированный ретроспективный подход. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается. См. Примечание 2(д).

| | Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге | Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.** тыс. тенге |
|---|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы | 44,446,665 | 32,463,602 |
| Процентные расходы, пересчитано* | (12,178,858) | (9,503,170) |
| Комиссионные доходы | 10,713,957 | 7,281,706 |
| Комиссионные расходы | (1,406,518) | (721,815) |
| Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | (411,640) | (557,919) |
| Чистые поступления от операций с иностранной валютой | 185,107 | 761,383 |
| Чистые поступления по прочим доходам | 231,242 | 208,104 |
| Общие административные расходы | (14,986,331) | (11,959,790) |
| Увеличение операционных активов | | |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | (11,762,773) | (28,518,269) |
| Счета и депозиты в банках | (1,116,523) | (605,126) |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | - | 762 |
| Инвестиционные ценные бумаги | (162,243) | (757,498) |
| Прочие активы | (356,256) | (317,744) |
| Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 11,757,154 | 29,963,614 |
| Счета и депозиты банков | (8,915,008) | (5,029,854) |
| Депозитные сертификаты | 7,326,803 | 547,900 |
| Прочие обязательства | 256,924 | 367,541 |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль, пересчитано* | 23,621,702 | 13,623,427 |
| Налог на прибыль уплаченный | (2,807,842) | (3,325,524) |
| Поступление денежных средств от операционной деятельности, пересчитано* | 20,813,860 | 10,297,903 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (1,004,477) | (2,099,629) |
| Поступление от продажи основных средств | 21,157 | 4,158 |
| Использование денежных средств в инвестиционной деятельности | (983,320) | (2,095,471) |

| | Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге | Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.** тыс. тенге |
|---|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Поступления прочих привлеченных средств, пересчитано* | - | 21,146,960 |
| Погашение прочих привлеченных средств, пересчитано* | (20,458,350) | (9,894,300) |
| Выпуск долговых ценных бумаг | 52,450 | - |
| Погашение долговых ценных бумаг | (6,768,502) | - |
| Выплата дивидендов | (9,000,015) | - |
| Выплата по обязательствам по аренде | (564,511) | - |
| Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности, пересчитано* | (36,738,928) | 11,252,660 |
| Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов | (16,908,388) | 19,455,092 |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | (343,093) | 15,745 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода | 70,259,604 | 14,211,027 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 9) | 53,008,123 | 33,681,864 |

* Сравнительные данные были изменены и представлены брутто оборотами по прочим привлеченным средствам.

** Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года, используя модифицированный ретроспективный подход. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается. См. Примечание 2(д).

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2019 года

| тыс. тенге | Акционер- ный капитал | Резерв изменений справедливой стоимости | Нераспреде- ленная прибыль | Итого собственного капитала |
|---|--------------------------|--|----------------------------------|-----------------------------------|
| Остаток на 1 января 2018 года | 5,199,503 | (33,922) | 39,965,763 | 45,131,344 |
| Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (не аудировано) | - | - | (1,113,769) | (1,113,769) |
| Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года (не аудировано) | 5,199,503 | (33,922) | 38,851,994 | 44,017,575 |
| Общий совокупный доход за период (не аудировано) | | | | |
| Прибыль за период (не аудировано) | - | - | 10,827,691 | 10,827,691 |
| Прочий совокупный доход за период (не аудировано) | | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | |
| Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты) (не аудировано) | | | | |
| - Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано) | - | 17,526 | - | 17,526 |
| Итого прочий совокупный доход за период (не аудировано) | - | 17,526 | - | 17,526 |
| Общий совокупный доход за период (не аудировано) | - | 17,526 | 10,827,691 | 10,845,217 |
| Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано) | 5,199,503 | (16,396) | 49,679,685 | 54,862,792 |

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2019 года

| тыс. тенге | Акционерный капитал | Резерв изменений справедливой стоимости | Нераспределенная прибыль | Итого собственного капитала |
|---|---------------------|---|--------------------------|-----------------------------|
| Остаток на 1 января 2019 года | 5,199,503 | 73,364 | 57,656,678 | 62,929,545 |
| Общий совокупный доход за период (не аудировано) | | | | |
| Прибыль за период (не аудировано) | - | - | 19,280,222 | 19,280,222 |
| Прочий совокупный доход за период (не аудировано) | | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | |
| Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты) (не аудировано) | | | | |
| - Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано) | - | 48,483 | - | 48,483 |
| - Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано) | - | 10,305 | - | 10,305 |
| Итого прочий совокупный доход за период (не аудировано) | - | 58,788 | - | 58,788 |
| Общий совокупный доход за период (не аудировано) | - | 58,788 | 19,280,222 | 19,339,010 |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала (не аудировано) | | | | |
| Объявление и выплата дивидендов (Примечание 18(б)) (не аудировано) | - | - | (9,000,015) | (9,000,015) |
| Остаток на 30 июня 2019 года (не аудировано) | 5,199,503 | 132,152 | 67,936,885 | 73,268,540 |

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 | Не аудировано 1 января 2019 г. |
|---|-----------------------------------|
| 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 | <u>Не аудировано 1 января 2019 г.</u> |
|---|---|
| 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 | <u>(3,593,498)</u> |

(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. | Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. |
|--|---|---|
| | тыс. тенге | 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 2018 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 следующие таблицы 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. тыс. тенге | % | Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. 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 НРБК (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 & 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 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%).

| | 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 | |
| тыс. тенге | | | | |
| <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) | | | |
|---|---|---|--|--------------------|
| | 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 | 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 |
| | 118,292,679 | 26,777,747 | 5,141,601 | 150,212,027 |
| Оценочный резерв под убытки | (1,821,557) | (1,042,361) | (3,034,657) | (5,898,575) |
| Балансовая стоимость | 116,471,122 | 25,735,386 | 2,106,944 | 144,313,452 |

10 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение

| тыс. тенге | 31 декабря 2018 г. | | | |
|---|---|---|--|--------------------|
| | 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 | 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:

| | | | 30 июня 2019 г., не аудировано | | Справедли- вая стоимость, активы, тыс. тенге | Контрагент |
|--------------------|-----------------------------------|-------------------|--|--|--|---|
| Вид инструмента | Условная сумма сделки, тыс. | Срок погашения | 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 | 15,000 евро на дату погашения | 11,720 долларов США на дату погашения | 170,365 | PPF Banka a.s. |
| | 11,720 долларов США | | | 11,720 долларов США на дату погашения | | |
| Валютный своп | 26,070 долларов США | 30/10/2019 | 10,000 евро на дату погашения 20,000 фунтов стерлингов на дату погашения | 26,070 долларов США на дату погашения | 92,225 | PPF Banka a.s. |
| | 10,000 долларов США | | | 10,000 долларов США на дату погашения | | |
| Валютный своп | 4,559,144 тенге | 01/07/2019 | 12,000 долларов США на дату погашения | 4,559,144 тенге на дату погашения | - | Казахстан- ская Фондовая биржа |
| | 38,055 тенге | | | 38,055 тенге на дату погашения | | |
| Валютный своп | 38,055 тенге | 01/07/2019 | 100 долларов США на дату погашения | 38,055 тенге на дату погашения | - | Казахстан- ская 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

| 30 июня 2019 г., не аудировано | | | | | Справедли- вая стоимость, обязатель- ств, тыс. тенге | Контрагент |
|--------------------------------|---|-------------------|---|--|---|-------------------|
| Вид инструмента | Условная сумма сделки, тыс. | Срок погашения | Платежи Банка к выплате, тыс. | Платежи Банка к получению, тыс. | | |
| 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. |
| | 10,000 долларов США | | | 4,005,000 тенге на дату погашения | | |
| Валютный своп | 10,000 долларов США | 26/08/2019 | 4,040,000 тенге на дату погашения | 10,000 долларов США на дату погашения | (141,710) | PPF Banka a.s. |
| | 10,000 долларов США | | | 4,005,000 тенге на дату погашения | | |
| Валютный своп | 10,000 долларов США | 20/09/2019 | 8,103,000 тенге на дату погашения | 10,000 долларов США на дату погашения | (145,102) | PPF Banka a.s. |
| | 20,000 долларов США | | | 8,103,000 тенге на дату погашения | | |
| Валютный своп | 20,000 долларов США | 04/10/2019 | 8,277,000 тенге на дату погашения | 20,000 долларов США на дату погашения | (277,847) | PPF Banka a.s. |
| | 20,000 долларов США | | | 8,277,000 тенге на дату погашения | | |
| Валютный своп | 15,000 евро на дату погашения | 25/10/2019 | 7,302,750 тенге на дату погашения | 15,000 евро на дату погашения на дату погашения | (512,347) | PPF Banka a.s. |
| | 15,000 евро на дату погашения | | | 7,350,000 тенге на дату погашения | | |
| Валютный своп | 10,000 евро на дату погашения | 30/10/2019 | 4,905,500 тенге на дату погашения | 10,000 евро на дату погашения | (544,268) | PPF Banka a.s. |
| | 20,000 фунтов стерлингов на дату погашения | | | 10,750,000 тенге на дату погашения | | |
| 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. |
| | 10,000 долларов США | | | 3,742,000 тенге на дату погашения | | |
| Итого | | | | | (3,232,681) | |

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. | | Справедли- вая стоимость, активы, тыс. тенге | Контрагент |
|--------------------|---|-------------------|--|--|--|-------------------|
| | | | Платежи Банка к выплате, тыс. | Платежи Банка к получению, тыс. | | |
| 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. | | Справедли- вая стоимость, обязатель- ства, 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 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 | (15,816) | 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 | (44,975) | PPF Banka 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 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 | (34,956) | PPF Banka 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 Banka 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

| | Обязательства | | |
|--|------------------------------|-----------------------------------|---------------------|
| | Прочие привлеченные средства | Выпущенные долговые ценные бумаги | Итого |
| тыс. тенге | | | |
| 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 |

| | Обязательства | | |
|--|------------------------------|-----------------------------------|-------------------|
| | Прочие привлеченные средства | Выпущенные долговые ценные бумаги | Итого |
| тыс. тенге | | | |
| 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:

| | Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге | 31 декабря 2018 г. тыс. тенге |
|-----------------------|--|----------------------------------|
| 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 | 69,405,104 | 58,778,785 |

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

| | Не аудировано 30 июня 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|---|----------------------------------|--------------------|
| 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) | 1,989,255 | 1,684,689 |

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 спреды 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 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 | 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 | 31 декабря |
| | 2019 г. | 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 1 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 1 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 Келлер. 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, контролируемые 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, закончившиеся 30 июня 2019 г. тыс. тенге | Не аудировано Шесть месяцев, закончившиеся 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 амортизированной 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 | Оцениваемые по амортизированной стоимости | Общая балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|--|--|---|---|----------------------------|------------------------|
| 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 |

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 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| тыс. тенге | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|--|-------------|-----------|------------------------------------|----------------------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 64,377,045 | - | 64,377,045 | 64,377,045 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 2,473,653 | - | 2,473,653 | 2,473,653 |
| Кредиты, выданные клиентам | 266,612,610 | 4,168,626 | 270,781,236 | 267,900,659 |
| Прочие финансовые активы | 2,782,880 | - | 2,782,880 | 2,782,880 |
| Обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков | 62,651,178 | - | 62,651,178 | 62,372,082 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 144,756,312 | - | 144,756,312 | 141,656,562 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 50,733,727 | - | 50,733,727 | 50,542,872 |
| Прочие привлеченные средства | 36,209,983 | - | 36,209,983 | 35,915,808 |
| Депозитные сертификаты | 7,673,418 | - | 7,673,418 | 7,673,418 |
| Прочие финансовые обязательства | 7,618,240 | - | 7,618,240 | 7,618,240 |