

**ДБ АО «Банк Хоум Кредит»**

**Промежуточная сокращенная  
финансовая информация  
за девять месяцев, закончившихся  
30 сентября 2019 года**

## Содержание

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	5-6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	7-8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации	9-38

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

		Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сен. 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сен. 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 30 сен. 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 30 сен. 2018 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	69,027,158	52,844,691	23,749,943	19,406,082
Процентные расходы	4	(21,440,809)	(15,817,930)	(7,276,805)	(5,830,576)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>47,586,349</b>	<b>37,026,761</b>	<b>16,473,138</b>	<b>13,575,506</b>
Комиссионные доходы	5	18,877,016	12,060,245	8,408,143	4,903,153
Комиссионные расходы	5	(1,844,801)	(1,275,831)	(682,536)	(462,620)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>17,032,215</b>	<b>10,784,414</b>	<b>7,725,607</b>	<b>4,440,533</b>
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	(3,985,150)	476,772	(564,363)	1,566,113
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(103,725)	(585,840)	(1,005,578)	(1,007,087)
Чистый прочий операционный доход		370,904	533,743	139,662	325,639
<b>Операционный доход</b>		<b>60,900,593</b>	<b>48,235,850</b>	<b>22,768,466</b>	<b>18,900,704</b>
Восстановление (начисление) резерва под кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам		1,927,021	(2,828,643)	(639,012)	(1,685,541)
(Убытки от обесценения) восстановление убытка от обесценения по прочим активам		(107,755)	(190,123)	(5,198)	8,276
Общие административные расходы	7	(24,357,364)	(20,656,490)	(7,977,021)	(6,350,481)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>38,362,495</b>	<b>24,560,594</b>	<b>14,147,235</b>	<b>10,872,958</b>
Расход по подоходному налогу	8	(7,814,784)	(5,089,579)	(2,879,746)	(2,229,634)
<b>Прибыль за период</b>		<b>30,547,711</b>	<b>19,471,015</b>	<b>11,267,489</b>	<b>8,643,324</b>
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль</b>					
<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		(50,326)	20,251	(98,809)	2,725
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		4,364	-	(5,941)	-
<b>Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(45,962)</b>	<b>20,251</b>	<b>(104,750)</b>	<b>2,725</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>		<b>30,501,749</b>	<b>19,491,266</b>	<b>11,162,739</b>	<b>8,646,049</b>

Промежуточная сокращенная финансовая информация, представленная на страницах с 3 по 38, была одобрена Руководителем Банка 29 ноября 2019 года и была подписана от его имени:

  
**Карел Горак**  
 Председатель Правления



  
**Сандугаш Шахмурова**  
 И.о. Главного бухгалтера

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.

		Не аудировано 30 сентября 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г.* тыс. тенге
Примечание			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	9	61,472,697	70,259,604
Счета и депозиты в банках		1,669,457	2,473,653
Кредиты, выданные розничным клиентам	10	299,365,557	267,900,659
Инвестиционные ценные бумаги			
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		13,377,905	9,458,245
- Не обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		7,438,390	7,474,998
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	2,309,684	795,930
Основные средства и нематериальные активы		11,487,379	8,652,491
Прочие активы		4,663,091	4,377,829
<b>Итого активов</b>		<b>401,784,160</b>	<b>371,393,409</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	4,670,849	301,083
Счета и депозиты банков	12	63,384,864	62,372,082
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	13	86,361,710	79,227,545
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	13	70,579,829	62,429,017
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	45,115,726	50,542,872
Прочие привлеченные средства	15	23,678,032	35,915,808
Депозитные сертификаты		16,770,668	7,673,418
Обязательства по аренде	2(д)	3,385,972	-
Прочие обязательства		11,905,231	10,002,039
<b>Итого обязательств</b>		<b>325,852,881</b>	<b>308,463,864</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	16	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль		70,704,374	57,656,678
Резерв изменений справедливой стоимости		27,402	73,364
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>75,931,279</b>	<b>62,929,545</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>401,784,160</b>	<b>371,393,409</b>

\* 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 Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.* тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	68,401,778	50,575,322
Процентные расходы	(19,071,858)	(12,996,196)
Комиссионные доходы	18,686,284	12,365,393
Комиссионные расходы	(2,030,411)	(1,163,784)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1,129,138)	(1,053,160)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	4,484	838,588
Чистые поступления по прочим доходам	370,904	533,743
Общие административные расходы	(21,459,874)	(17,888,798)
<b>Увеличение операционных активов</b>		
Кредиты, выданные розничным клиентам	(30,210,785)	(52,035,604)
Кредиты и авансы, выданные банкам	748,845	217
Инвестиционные ценные бумаги	(3,752,284)	(3,645,088)
Прочие активы	(378,720)	(1,119,171)
<b>Увеличение операционных обязательств</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	14,170,304	33,144,620
Счета и депозиты банков	780,594	9,228,054
Депозитные сертификаты	9,107,273	878,058
Прочие обязательства	676,649	450,669
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>34,914,045</b>	<b>18,112,863</b>
Налог на прибыль уплаченный	(4,365,296)	(5,007,130)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>30,548,749</b>	<b>13,105,733</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,236,142)	(3,478,654)
Поступление от продажи основных средств	21,221	30,103
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(2,214,921)</b>	<b>(3,448,551)</b>

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления прочих привлеченных средств	8,567,000	18,886,752
Погашение прочих привлеченных средств	(20,458,350)	-
Выпуск долговых ценных бумаг	52,450	-
Погашение долговых ценных бумаг	(6,768,502)	-
Выплата дивидендов	(17,500,015)	(5,000,002)
Выплата по обязательствам по аренде	(782,506)	-
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности</b>	<b>(36,889,923)</b>	<b>13,886,750</b>
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(8,556,095)</b>	<b>23,543,932</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(230,812)	775,725
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	70,259,604	14,211,027
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 9)</b>	<b>61,472,697</b>	<b>38,530,684</b>

\* 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).

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственного капитала
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>5,199,503</b>	<b>(33,922)</b>	<b>39,965,763</b>	<b>45,131,344</b>
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (не аудировано)	-	-	(1,113,769)	(1,113,769)
<b>Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года (не аудировано)</b>	<b>5,199,503</b>	<b>(33,922)</b>	<b>38,851,994</b>	<b>44,017,575</b>
<b>Общий совокупный доход за период (не аудировано)</b>				
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	19,471,015	19,471,015
<b>Прочий совокупный доход за период (не аудировано)</b>				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты) (не аудировано)				
- Чистос изменение справедливой стоимости (не аудировано)	-	20,251	-	20,251
<b>Итого прочий совокупный доход за период (не аудировано)</b>	<b>-</b>	<b>20,251</b>	<b>-</b>	<b>20,251</b>
<b>Общий совокупный доход за период (не аудировано)</b>	<b>-</b>	<b>20,251</b>	<b>19,471,015</b>	<b>19,491,266</b>
Дивиденды выплаченные (Примечание 16(б)) (не аудировано)	-	-	(5,000,002)	(5,000,002)
<b>Остаток на 30 сентября 2018 года (не аудировано)</b>	<b>5,199,503</b>	<b>(13,671)</b>	<b>53,323,007</b>	<b>58,508,839</b>

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>5,199,503</b>	<b>73,364</b>	<b>57,656,678</b>	<b>62,929,545</b>
<b>Общий совокупный доход за период (не аудировано)</b>				
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	30,547,711	30,547,711
<b>Прочий совокупный доход за период (не аудировано)</b>				
<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)	-	(50,326)	-	(50,326)
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	-	4,364	-	4,364
<b>Итого прочий совокупный доход за период (не аудировано)</b>	<b>-</b>	<b>(45,962)</b>	<b>-</b>	<b>(45,962)</b>
<b>Общий совокупный доход за период (не аудировано)</b>	<b>-</b>	<b>(45,962)</b>	<b>30,547,711</b>	<b>30,501,749</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала (не аудировано)</b>				
Объявление и выплата дивидендов (Примечание 16(б)) (не аудировано)	-	-	(17,500,015)	(17,500,015)
<b>Остаток на 30 сентября 2019 года (не аудировано)</b>	<b>5,199,503</b>	<b>27,402</b>	<b>70,704,374</b>	<b>75,931,279</b>



## **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 сентября 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 сентября 2019 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированное в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлер, 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).

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация была подготовлена 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 сентября 2019 года, не аудировано	3,409,024	3,409,024

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.

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

### (iv) За период

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 Банк признал, активы в форме права пользования в размере 3,409,024 тыс. тенге и обязательства по аренде в размере 3,385,972 тыс. тенге по состоянию на 30 сентября 2019 года в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда, не аудировано.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, Банк признал 624,045 тыс. тенге амортизационных отчислений и 376,805 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 Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:</b>		
Кредиты, выданные розничным клиентам	65,703,425	52,071,300
Денежные средства и их эквиваленты	2,517,955	645,426
Инвестиционные ценные бумаги	805,778	127,965
<b>Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>69,027,158</b>	<b>52,844,691</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	10,271,007	10,308,864
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,515,670	2,152,247
Счета и депозиты банков	3,209,463	2,201,075
Прочие привлеченные средства	1,639,187	1,028,638
Депозитные сертификаты	1,428,009	127,106
Обязательства по аренде	376,805	-
Инвестиционные ценные бумаги	668	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>21,440,809</b>	<b>15,817,930</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>47,586,349</b>	<b>37,026,761</b>

## 5 Чистый комиссионный доход

В следующей таблице представлена информация о сумме комиссионных доходов по договорам с покупателями, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в разбивке по основным видам комиссионных доходов.

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Комиссионный доход по страхованию	11,839,325	7,542,986
Штрафы от клиентов по договорам	3,993,217	1,442,134
Комиссии от партнеров	1,918,264	1,909,354
Комиссии за досрочное погашение кредитов	494,952	735,777
Переводные операции	305,826	198,086
Карточные операции	241,066	125,483
Комиссия за услуги по кассовым операциям	4,279	1,464
Прочие комиссионные доходы	80,087	104,961
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>18,877,016</b>	<b>12,060,245</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Комиссии за услуги верификации данных	731,677	530,531
Обработка операций по платежным картам	458,634	191,636
Комиссии, уплаченные партнерам	208,727	189,287
Расчетные операции	224,001	104,260
Взносы в фонд страхования депозитов	166,656	220,204
Прочее	55,106	39,913
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1,844,801</b>	<b>1,275,831</b>

Комиссионные доходы, представленные в данном примечании, включают доходы в сумме 18,796,929 тыс. тенге, не аудировано (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года: 11,955,284 тыс. тенге, не аудировано) и расходы в сумме 1,789,695 тыс. тенге, не аудировано (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года: 1,235,918 тыс. тенге, не аудировано), относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

### Активы и обязательства по договорам

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

тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	2,660,708	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 передаст контроль над услугой клиенту.



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

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 29,625 тыс. тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным на KASE, не аудировано (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года: чистый убыток в размере 489,427 тыс. тенге, не аудировано), и чистый убыток в размере 3,955,525 тыс. тенге по сделкам «валютного свопа» сроком до двух лет, заключенным с «PPF Banka A.S.», не аудировано (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года: чистую прибыль в размере 966,199 тыс. тенге по сделкам «валютного свопа» сроком на 1 год, заключенным с «PPF Banka A.S.», не аудировано).

## 7 Общие административные расходы

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	11,407,161	10,702,025
Износ и амортизация	3,137,958	2,208,608
Информационные технологии	2,177,867	1,129,851
Профессиональные услуги	1,837,665	1,311,517
Телекоммуникационные и почтовые услуги	1,644,390	1,384,321
Реклама и маркетинг	1,140,947	581,844
Услуги коллекторских компаний	1,025,301	753,089
Налоги, отличные от подоходного налога	695,968	852,436
Аренда	482,447	1,004,786
Командировочные расходы	260,121	230,340
Прочее	547,539	497,673
	<b>24,357,364</b>	<b>20,656,490</b>

## 8 Расход по налогу на прибыль

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. тыс. тенге
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	8,115,381	4,545,432
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(282,064)	(152,296)
	<b>7,833,317</b>	<b>4,393,136</b>
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(18,533)	696,443
Итого расхода по подоходному налогу	<b>7,814,784</b>	<b>5,089,579</b>

В 2019 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2018 году: 20%) и используется для расчета отложенных налоговых активов по состоянию на 30 сентября 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 Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге	%	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	38,362,495	100.0	24,560,594	100.0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	7,672,499	20.0	4,912,119	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	424,349	1.1	329,756	1.3
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(282,064)	(0.7)	(152,296)	(0.6)
	7,814,784	20.4	5,089,579	20.7

## 9 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 30 сентября 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	7,553,410	5,882,559
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом BBB-)	24,109,690	14,077,562
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,906,414	4,365,500
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,582,384	44,927
- с кредитным рейтингом ниже B+	65,698	474,635
- не имеющие кредитного рейтинга	97	-
Счета типа «Ностро» в прочих банках	4,554,593	4,885,062
Оценочный резерв под убытки	(782)	(282)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	4,553,811	4,884,780
Эквиваленты денежных средств		
Счета и депозиты в НРБК (с кредитным рейтингом BBB-)	25,255,786	45,030,938
Счета и депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом B-	-	384,285
Итого срочных депозитов в прочих банках	-	384,285
Оценочный резерв под убытки	-	(520)
Итого срочных депозитов в банках, нетто	-	383,765
Итого эквивалентов денежных средств	25,255,786	45,414,703
Итого денежных средств и их эквивалентов	61,472,697	70,259,604

## 9 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

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 сентября 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 сентября 2019 года составляет 49,365,476 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 сентября 2019 года сумма минимального резерва составляла 2,838,076 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2018 года: 5,316,336 тыс. тенге).

## 10 Кредиты, выданные розничным клиентам

	Не аудировано 30 сентября 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	167,590,203	150,212,027
Потребительские кредиты, выданные клиентам	115,465,682	109,201,408
Кредитные карты	28,868,878	20,908,557
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>311,924,763</b>	<b>280,321,992</b>
Оценочный резерв под убытки	(12,559,206)	(12,421,333)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>299,365,557</b>	<b>267,900,659</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, и отнесенным к трем стадиям «ожидаемых кредитных убытков», за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, не аудировано:

## 10 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

### (а) Анализ изменения резерва под обесценение

тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Остаток на 1 января	3,803,935	1,831,057	6,786,341	12,421,333
Перевод в Стадию 1	92,580	(92,580)	-	-
Перевод в Стадию 2	(207,082)	207,210	(128)	-
Перевод в Стадию 3	(66,696)	(2,628,207)	2,694,903	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	2,704,480	871,611	843,746	4,419,837
Чистое изменение оценочного резерва под убытки**	(2,215,263)	2,061,962	(6,193,557)	(6,346,858)
Восстановления (списания)**	(313,424)	(192,813)	1,432,262	926,025
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1,138,869	1,138,869
<b>Остаток на 30 сентября</b>	<b>3,798,530</b>	<b>2,058,240</b>	<b>6,702,436</b>	<b>12,559,206</b>

тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Остаток на 1 января	2,810,097	1,271,004	4,249,477	8,330,578
Перевод в Стадию 1	46,904	(46,904)	-	-
Перевод в Стадию 2	(168,677)	168,686	(9)	-
Перевод в Стадию 3	(80,349)	(1,744,511)	1,824,860	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	2,525,758	940,235	1,091,014	4,557,007
Чистое изменение оценочного резерва под убытки***	(1,782,611)	1,274,343	(1,339,185)	(1,847,453)
Восстановления (списания)	-	(80,133)	(442,072)	(522,205)
<b>Остаток на 30 сентября</b>	<b>3,351,122</b>	<b>1,782,720</b>	<b>5,384,085</b>	<b>10,517,927</b>

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

\*\* В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, Банк возместил 8,031,012 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 сентября 2019 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 87%, не аудировано (31 декабря 2018 года: 114%).

	30 сентября 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- ным	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ным	
тыс. тенге				
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>				
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	134,758,904	17,918,991	-	152,677,895
Просроченные на срок менее 30 дней	3,037,274	1,974,328	-	5,011,602
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	2,459,645	-	2,459,645
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,956,348	1,956,348
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,892,813	3,892,813
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	1,591,900	1,591,900
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>137,796,178</b>	<b>22,352,964</b>	<b>7,441,061</b>	<b>167,590,203</b>
Оценочный резерв под убытки	(1,984,017)	(1,130,934)	(3,363,765)	(6,478,716)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>135,812,161</b>	<b>21,222,030</b>	<b>4,077,296</b>	<b>161,111,487</b>

## 10 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

### (б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение

	30 сентября 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
тыс. тенге				
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	100,995,033	4,210,678	-	105,205,711
Просроченные на срок менее 30 дней	2,017,286	737,335	-	2,754,621
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	1,696,481	-	1,696,481
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,578,741	1,578,741
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	2,880,904	2,880,904
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	1,349,224	1,349,224
Итого валовая балансовая стоимость	103,012,319	6,644,494	5,808,869	115,465,682
Оценочный резерв под убытки	(1,702,037)	(792,673)	(2,827,951)	(5,322,661)
Балансовая стоимость	101,310,282	5,851,821	2,980,918	110,143,021
<i>Кредитные карты</i>				
Непросроченные	25,789,356	687,586	-	26,476,942
Просроченные на срок менее 30 дней	660,613	71,385	-	731,998
Просроченные на срок 31-90 дней	-	509,386	-	509,386
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	489,139	489,139
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	544,543	544,543
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	116,870	116,870
Итого валовая балансовая стоимость	26,449,969	1,268,357	1,150,552	28,868,878
Оценочный резерв под убытки	(112,476)	(134,633)	(510,720)	(757,829)
Балансовая стоимость	26,337,493	1,133,724	639,832	28,111,049

## 10 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

### (б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение

31 декабря 2018 г.				
тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспечен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обеспечен- ными	Итого
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>				
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	117,122,570	22,491,822	-	139,614,392
Просроченные на срок менее 30 дней	1,170,109	2,378,310	-	3,548,419
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	1,907,615	-	1,907,615
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,831,444	1,831,444
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,310,157	3,310,157
	<u>118,292,679</u>	<u>26,777,747</u>	<u>5,141,601</u>	<u>150,212,027</u>
Оценочный резерв под убытки	(1,821,557)	(1,042,361)	(3,034,657)	(5,898,575)
Балансовая стоимость	<u>116,471,122</u>	<u>25,735,386</u>	<u>2,106,944</u>	<u>144,313,452</u>

## 10 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

### (б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	95,516,435	5,243,646	-	100,760,081
Просроченные на срок менее 30 дней	1,271,102	747,257	-	2,018,359
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	1,398,891	-	1,398,891
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,636,690	1,636,690
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,387,387	3,387,387
	<u>96,787,537</u>	<u>7,389,794</u>	<u>5,024,077</u>	<u>109,201,408</u>
Оценочный резерв под убытки	(1,908,973)	(704,322)	(3,271,183)	(5,884,478)
<b>Балансовая стоимость</b>	<u><b>94,878,564</b></u>	<u><b>6,685,472</b></u>	<u><b>1,752,894</b></u>	<u><b>103,316,930</b></u>
<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
	<u>19,501,069</u>	<u>618,199</u>	<u>789,289</u>	<u>20,908,557</u>
Оценочный резерв под убытки	(73,405)	(84,374)	(480,501)	(638,280)
<b>Балансовая стоимость</b>	<u><b>19,427,664</b></u>	<u><b>533,825</b></u>	<u><b>308,788</b></u>	<u><b>20,270,277</b></u>



## 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 сентября 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»	2,309,684	681,000
Сделки «спот» в иностранной валюте	-	114,930
	<u>2,309,684</u>	<u>795,930</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»	(4,670,849)	(186,501)
Сделки «спот» в иностранной валюте	-	(114,582)
	<u>(4,670,849)</u>	<u>(301,083)</u>

## 12 Счета и депозиты банков

	Не аудировано 30 сентября 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Счета «лоро»	246,881	137,107
Срочные депозиты	50,281,423	53,471,742
Соглашения «РЕПО»	12,856,560	8,763,233
	<u>63,384,864</u>	<u>62,372,082</u>

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2019 года составляет 33,290,929 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2018 года: 40,083,874 тыс. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2019 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена инвестиционными ценными бумагами, справедливая стоимость которых составила 13,377,905 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 сентября 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	459,646	2,015,611
- Срочные депозиты	70,120,183	60,413,406
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	<u>70,579,829</u>	<u>62,429,017</u>
Розничные клиенты		
- Текущие счета	19,018,658	13,756,609
- Срочные депозиты	67,343,052	65,470,936
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	<u>86,361,710</u>	<u>79,227,545</u>
	<u>156,941,539</u>	<u>141,656,562</u>

### 13 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2019 года составляет 10,466,831 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2018 года: 6,347,376 тыс. тенге).

### 14 Выпущенные долговые ценные бумаги

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 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

	<u>Дата</u> <u>выдачи</u>	<u>Дата</u> <u>погашения</u>	<u>Валюта</u>	<u>Средневзвешенная</u> <u>эффективная</u> <u>процентная</u> <u>ставка</u> <u>%</u>	<u>Не</u> <u>аудировано</u> <u>30 сентября</u> <u>2019 г.</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>31 декабря</u> <u>2018 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
Прочие привлеченные средства						
Необеспеченные кредиты и займы*	09/08/2018	31/12/2020	Доллар США	6.96	9,701,624	15,380,977
Необеспеченные кредиты и займы	29/07/2019	15/08/2021	Евро	4.37	8,475,429	-
Необеспеченные кредиты и займы	27/12/2018	27/12/2019	Тенге	12.5	5,500,979	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
					<u>23,678,032</u>	<u>35,915,808</u>

\*пролонгирован до 31 декабря 2020 года

\*\*погашен досрочно в марте 2019 года

## 16 Собственный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2019 года, резервы, доступные к распределению, составили 13,620,875 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2018 года: 11,318,663 тыс. тенге).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 17,500,015 тысяч тенге, 501,577 тенге за одну акцию (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года: Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 5,000,002 тысяч тенге, 143,308 тенге за одну акцию).

## 17 Балансовая стоимость одной акции

Расчет балансовой стоимости акции на 30 сентября 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 сентября 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Итого активов	401,784,160	371,393,409
Нематериальные активы	(3,694,439)	(4,150,760)
Итого обязательств	(325,852,881)	(308,463,864)
<b>Чистые активы</b>	<b>72,236,840</b>	<b>58,778,785</b>

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

	Не аудировано 30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Чистые активы, тыс. тенге	72,236,840	58,778,785
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода/года, шт.	34,890	34,890
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b>2,070,417</b>	<b>1,684,689</b>

## 18 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 сентября 2019 г.	Не аудировано 30 сентября 2018 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тыс. тенге	30,547,711	19,471,015
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	34,890	34,890
<b>Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)</b>	<b>875,543</b>	<b>558,069</b>

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

## 19 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.

## 20 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала I уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 30 сентября 2019 года данный минимальный уровень капитала I уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055, не аудировано (31 декабря 2018 года: 0.055), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080, не аудировано (31 декабря 2018 года: 0.080). По состоянию на 30 сентября 2019 года, не аудировано, и 31 декабря 2018 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

## 20 Управление капиталом, продолжение

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

	Не аудировано 30 сентября 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	40,156,663	33,930,452
Прибыль за период	30,547,711	23,726,226
Нематериальные активы	(3,694,439)	(4,150,760)
Резерв изменения справедливой стоимости	27,402	73,364
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>72,236,840</b>	<b>58,778,785</b>
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	-	-
<b>Всего капитала</b>	<b>72,236,840</b>	<b>58,778,785</b>
<b>Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска</b>	<b>458,741,511</b>	<b>416,603,663</b>
<b>Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски</b>	<b>540,244,322</b>	<b>465,989,998</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)</b>	<b>13.4%</b>	<b>12.6%</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>13.4%</b>	<b>12.6%</b>

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

## 21 Условные обязательства кредитного характера

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

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

	Не аудировано 30 сентября 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	33,239,676	19,589,067
	<b>33,239,676</b>	<b>19,589,067</b>

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

По состоянию на 30 сентября 2019 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2018 года: отсутствовали).

В таблице далее приведен анализ суммы забалансовых обязательств по предоставлению кредитных ресурсов в разрезе стадий обесценения в соответствии с МСФО 9:

	Не аудировано 30 сентября 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий		
Стадия 1	32,169,942	18,953,864
Стадия 2	353,366	175,831
Стадия 3	716,368	459,372
	<b>33,239,676</b>	<b>19,589,067</b>

## 22 Операции со связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

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

## 22 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 и 2018 годов, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	300,994	1,013,260
Члены Правления	1,020,395	306,673
	<b>1,321,389</b>	<b>1,319,933</b>

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 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	51,636	2.95	13,814	0.62
-----------------------------------	--------	------	--------	------

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

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы	(418)	(564)
	<b>(418)</b>	<b>(564)</b>

## 22 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2019 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	140	-	138	-
- в евро	134	-	139	-
- в рублях	10,802	-	40	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	3	-	3	-
- в долларах США	20,434,366	7.90	31,320,638	7.43

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

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. тыс. тенге
<b>Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков		
- в долларах США	(1,204,709)	(89,430)
	<u>(1,204,709)</u>	<u>(89,430)</u>



## 22 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

По состоянию на 30 сентября 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:

	Не аудировано 30 сентября 2019 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
- в евро	1,669,457	-	2,473,653	0.001
Основные средства и нематериальные активы				
- в тенге	3,530,944	-	3,120,457	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге/в долларах США	2,309,684	-	681,000	-
Прочие активы				
- в евро	268,253	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	246,490	-	136,720	-
- в евро	2,145,200	4.0	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США	5,820,946	6.78	-	-
Прочие привлеченные средства				
- в долларах США	9,701,624	6.96	23,840,327	7.53
- в евро	8,475,429	4.37	6,593,186	4.80
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	4,670,850	-	186,501	-
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	5,183,964	13.0	-	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	1,176,654	-	1,588,310	-

## 22 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

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

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 г. тыс. тенге
<b>Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в долларах США	(103,681)	-
	<u>(103,681)</u>	<u>-</u>
Прочие привлеченные средства		
- в долларах США	(886,233)	(429,406)
- в евро	(218,174)	(129,036)
	<u>(1,104,407)</u>	<u>(558,442)</u>
Счета и депозиты банков		
- в евро	(26,883)	-
	<u>(26,883)</u>	<u>-</u>
Выпущенные долговые ценные бумаги	(184,108)	-
- в тенге	<u>(184,108)</u>	<u>-</u>
<b>Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>		
- в долларах США	(3,955,525)	966,199
	<u>(3,955,525)</u>	<u>966,199</u>
<b>Общие и административные расходы</b>		
Общие и административные расходы	(3,542,959)	(2,658,345)

## 23 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 сентября 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	-	-	61,472,697	61,472,697	61,472,697
Счета и депозиты в банках	-	-	1,669,457	1,669,457	1,669,457
Кредиты, выданные клиентам	-	-	299,365,557	299,365,557	304,750,694
Инвестиционные ценные бумаги	-	20,816,295	-	20,816,295	20,816,295
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,309,684	-	-	2,309,684	2,309,684
Прочие финансовые активы	-	-	4,663,091	4,663,091	4,663,091
	<b>2,309,684</b>	<b>20,816,295</b>	<b>367,170,802</b>	<b>390,296,781</b>	<b>395,681,918</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,670,849	-	-	4,670,849	4,670,849
Счета и депозиты банков	-	-	63,384,864	63,384,864	64,143,267
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	156,941,539	156,941,539	164,110,819
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	45,115,726	45,115,726	46,168,522
Прочие привлеченные средства	-	-	23,678,032	23,678,032	23,834,611
Депозитные сертификаты	-	-	16,770,668	16,770,668	16,770,668
Обязательство по аренде	-	-	3,385,972	3,385,972	3,385,972
Прочие финансовые обязательства	-	-	11,905,231	11,905,231	11,905,231
	<b>4,670,849</b>	<b>-</b>	<b>321,182,032</b>	<b>325,852,881</b>	<b>334,989,939</b>

## 27 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
	<b>795,930</b>	<b>16,933,243</b>	<b>337,534,237</b>	<b>355,263,410</b>	<b>358,143,987</b>
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
	<b>301,083</b>	<b>-</b>	<b>305,778,982</b>	<b>306,080,065</b>	<b>309,943,941</b>

## **23 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 приведенной 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.

### **(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.

## **24 События после отчетной даты**

25 октября 2019 года Банк подписал соглашение о синдицированном кредите на сумму 100,000 тыс. долларов США сроком на 2 года, вся сумма была получена в том же месяце.

28 октября 2019 года Банк осуществил погашение необеспеченных облигаций третьего выпуска в пределах второй облигационной программы. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 8,500,000 тыс. тенге, в том числе основного долга (суммарной номинальной стоимости облигаций) – 8,000,000 тысяч тенге, четвертого купонного вознаграждения – 500,000 тыс. тенге.

30 октября 2019 года Банк разместил необеспеченные облигации первого выпуска в пределах третьей облигационной программы номинальной стоимостью 2,500,000 тыс. тенге.

05 ноября 2019 года Банк разместил необеспеченные облигации первого выпуска в пределах третьей облигационной программы номинальной стоимостью 2,500,000 тыс. тенге.