

**ДБ АО «Банк Хоум Кредит»**

Промежуточная сокращенная  
финансовая информация  
за девять месяцев, закончившихся  
30 сентября 2020 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 2020 года

	При - меча	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано
		Десять месяцев, закончившес я 30 сен. 2020 г. тыс. тенге	Десять месяцев, закончившес я 30 сен. 2019 г. тыс. тенге	Три месяца, закончившес я 30 сен. 2020 г. тыс. тенге	Три месяца, закончившес я 30 сен. 2019 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	69,735,680	69,027,158	21,928,374	23,749,943
Процентные расходы	4	(23,781,723)	(21,440,809)	(7,238,194)	(7,276,805)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>45,953,957</b>	<b>47,586,349</b>	<b>14,690,180</b>	<b>16,473,138</b>
Комиссионные доходы	5	10,068,497	14,883,799	3,777,345	5,789,098
Комиссионные расходы	5	(3,241,042)	(1,844,801)	(1,268,424)	(682,536)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>6,827,455</b>	<b>13,038,998</b>	<b>2,508,921</b>	<b>5,106,562</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	5,482,213	(3,985,150)	3,081,287	(564,363)
Чистый (убыток) прибыль, возникший в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1,324,629)	-	157,366	-
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(9,583,392)	(103,725)	(5,255,249)	(1,005,578)
Доход в виде штрафов от клиентов по договорам		858,311	3,993,217	423,268	2,619,045
Чистый прочий операционный доход		586,407	370,904	278,786	139,662
<b>Операционный доход</b>		<b>48,800,322</b>	<b>60,900,593</b>	<b>15,884,559</b>	<b>22,768,466</b>
(Начисление) восстановление резерва под кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам		(6,422,207)	1,927,021	(2,557,417)	(639,012)
(Убытки от обесценения) восстановление убытка от обесценения по прочим активам		(230,640)	(107,755)	(134,885)	(5,198)
Общие административные расходы	7	(23,050,491)	(24,357,364)	(7,736,224)	(7,977,021)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>19,096,984</b>	<b>38,362,495</b>	<b>5,456,033</b>	<b>14,147,235</b>
Расход по подоходному налогу	8	(3,896,695)	(7,814,784)	(1,144,021)	(2,879,746)
<b>Прибыль за период</b>		<b>15,200,289</b>	<b>30,547,711</b>	<b>4,312,012</b>	<b>11,267,489</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		23,737	(50,326)	37,841	(98,809)
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		3,188	4,364	38,442	(5,941)
- Хеджирование денежных потоков-эффективная часть изменений в справедливой стоимости		342,150	-	(65,784)	-
<b>Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>369,075</b>	<b>(45,962)</b>	<b>10,499</b>	<b>(104,750)</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>		<b>15,569,364</b>	<b>30,501,749</b>	<b>4,322,511</b>	<b>11,162,739</b>

Промежуточная сокращенная финансовая информация, представленная на страницах с 3 по 38, была одобрена Руководством Банка 26 ноября 2020 года и была подписана от его имени:

  
 Карел Горак  
 Председатель Правления

  
 Гаухар Масангалиева  
 Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	Не аудировано 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	9	85,395,427	65,153,329
Счета и депозиты в банках		1,083,563	1,916,430
Кредиты, выданные розничным клиентам	10	274,957,343	332,943,998
Инвестиционные ценные бумаги			
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11	-	13,268,098
- Не обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11	7,549,165	7,503,037
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		9,714,254	195,912
Основные средства и нематериальные активы		13,073,232	11,828,426
Прочие активы		5,325,135	6,138,807
<b>Итого активов</b>		<b>397,098,119</b>	<b>438,948,037</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1,186,933	2,714,267
Счета и депозиты банков	12	35,837,125	63,493,833
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	13	125,906,471	98,059,917
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	13	43,159,270	74,142,230
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	31,409,138	40,447,348
Прочие привлеченные средства	15	38,381,102	45,047,424
Депозитные сертификаты		19,306,845	19,834,825
Обязательства по аренде	22	4,173,048	3,426,397
Прочие обязательства		12,261,239	9,874,180
<b>Итого обязательств</b>		<b>311,621,171</b>	<b>357,040,421</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	16	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль		79,866,441	76,666,184
Резерв по хеджированию		342,150	-
Резерв изменений справедливой стоимости		68,854	41,929
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>85,476,948</b>	<b>81,907,616</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>397,098,119</b>	<b>438,948,037</b>
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	17	2,303,389	2,223,208

	<b>Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге</b>	<b>Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	65,286,471	68,401,778
Процентные расходы	(21,219,505)	(19,071,858)
Комиссионные доходы	10,355,831	14,693,067
Комиссионные расходы	(3,347,608)	(2,030,411)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(5,135,775)	(1,129,138)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	196,677	4,484
Поступления от штрафов	858,311	3,993,217
Чистые поступления по прочим доходам	586,407	370,904
Общие административные расходы	(19,354,067)	(21,459,874)
<b>Увеличение операционных активов</b>		
Кредиты, выданные розничным клиентам	54,343,080	(30,210,785)
Счета и депозиты в банках	1,415,049	748,845
Инвестиционные ценные бумаги	13,684,399	(3,752,284)
Прочие активы	(798,314)	(378,720)
<b>Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(7,209,029)	14,170,304
Счета и депозиты банков	(33,810,401)	780,594
Депозитные сертификаты	(521,504)	9,107,273
Прочие обязательства	4,129,362	676,649
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>59,459,384</b>	<b>34,914,045</b>
Налог на прибыль уплаченный	(3,595,197)	(4,365,296)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>55,864,187</b>	<b>30,548,749</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(4,361,504)	(2,236,142)
Поступление от продажи основных средств	28,814	21,221
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(4,332,690)</b>	<b>(2,214,921)</b>

	<b>Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге</b>	<b>Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления прочих привлеченных средств	1,000,000	8,567,000
Погашение прочих привлеченных средств	(12,450,000)	(20,458,350)
Выпуск долговых ценных бумаг	60,000	52,450
Погашение долговых ценных бумаг	(10,000,000)	(6,768,502)
Выплата дивидендов	(12,000,032)	(17,500,015)
Выплата по обязательствам по аренде	(1,016,660)	(782,506)
<b>Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(34,406,692)</b>	<b>(36,889,923)</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>17,124,805</b>	<b>(8,556,095)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	3,119,261	(230,812)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(1,968)	-
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	65,153,329	70,259,604
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 9)</b>	<b>85,395,427</b>	<b>61,472,697</b>

*ДБ АО «Банк Хоум Кредит»*  
*Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале*  
*за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года*

тыс. тенге	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспреде- ленная 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>

*ДБ АО «Банк Хоум Кредит»*  
*Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале*  
*за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года*

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв по хеджирова- нию	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственного капитала
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>5,199,503</b>	<b>41,929</b>	-	<b>76,666,184</b>	<b>81,907,616</b>
<b>Общий совокупный доход за период (не аудировано)</b>					
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	15,200,289	15,200,289
<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)		23,737	-	-	23,737
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)		3,188	-	-	3,188
-Хеджирование денежных потоков – эффективная часть изменений в справедливой стоимости		-	342,150	-	342,150
<b>Итого прочий совокупный доход за период (не аудировано)</b>	<b>-</b>	<b>26,925</b>	<b>342,150</b>	<b>-</b>	<b>369,075</b>
<b>Общий совокупный доход за период (не аудировано)</b>	<b>-</b>	<b>68,854</b>	<b>342,150</b>	<b>15,200,289</b>	<b>15,569,364</b>
Объявление и выплата дивидендов (Примечание 16(б)) (не аудировано)	-	-	-	(12,000,032)	(12,000,032)
<b>Остаток на 30 сентября 2020 года (не аудировано)</b>	<b>5,199,503</b>	<b>68,854</b>	<b>342,150</b>	<b>79,866,441</b>	<b>85,476,948</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 03 февраля 2020 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 30 сентября 2020 года Банк имел 17 филиалов и 49 отделений, не аудировано (31 декабря 2019 года: 17 филиалов и 48 отделений).

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированное в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

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

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в 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 вкпе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

В первые месяцы 2020 года наблюдалась значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, в целях защиты жизни и здоровья граждан было принято решение ввести в соответствии с законодательством Республики Казахстан на всей территории Республики Казахстан чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года на срок до 12 мая 2020 года. В течение периода чрезвычайного положения местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Казахстан, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в государственный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

Для поддержания непрерывности деятельности Банк продолжает осуществлять операции с использованием удаленного доступа: 50% работников головного офиса осуществляют работу дистанционно и принимают меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Банка. Также Банк обеспечивает организацию работы функций, осуществляющих обработку операций клиентов и бесперебойное функционирование банкоматов, терминалов, интернет-банкинга, мобильного банкинга, инкассаторской службы, Call-center, службы доставки платежных карт.

Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Банка, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию в течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2020 года, Банк скорректировал макроэкономические показатели в расчетах ожидаемых кредитных убытков. Вместе с тем, нельзя исключать возможности повторного введения на длительный срок режима самоизоляции, дальнейшее ужесточение мер по предотвращению дальнейшего распространения инфекции или неблагоприятное влияние таких мер на экономические условия, в которых Банк осуществляет свою деятельность, окажут отрицательное влияние на деятельность Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Кроме того, Банк анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готов соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Банк продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

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

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

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату. В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Банка и результатах его деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2019 года.

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

**(б) Принципы оценки финансовых показателей**

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

**(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой информации**

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

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

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

**(г) Использование оценок и суждений**

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

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

**3 Основные положения учетной политики**

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, кроме положений учетной политики, касающихся отношений хеджирования потоков денежных средств.

Ряд новых поправок к стандартам вступили в силу с 1 января 2020 года, однако они не оказывают значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

**(а) Изменение учетной политики с 1 января 2020 года**

Банк начал использование производных финансовых инструментов для хеджирования подверженности валютному риску в результате финансовой деятельности.

С 1 января 2020 года Банк начал применение учета хеджирования потоков денежных средств от возможных изменений потоков денежных средств, которые обусловлены определенным риском, связанным с признанным активом или обязательством, и могут повлиять на прибыль или убыток. Однако не все производные финансовые инструменты Банка соответствуют требованиям для применения учета хеджирования согласно МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

Отношения хеджирования подлежат прекращению в случаях, когда:

- изменилась цель управления рисками применительно к данным отношениям хеджирования;
- истекает срок действия, происходит продажа, прекращение или исполнение инструмента хеджирования;
- между объектом хеджирования и инструментом хеджирования более не существует экономической взаимосвязи; и
- фактор кредитного риска начинает оказывать доминирующее влияние на изменения стоимости, возникающие в результате экономической взаимосвязи между объектом хеджирования и инструментом хеджирования.

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

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

#### 4 Чистый процентный доход

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:</b>		
Кредиты, выданные розничным клиентам	65,763,514	65,703,425
Денежные средства и их эквиваленты	3,195,186	2,517,955
Инвестиционные ценные бумаги	776,980	805,778
<b>Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>69,735,680</b>	<b>69,027,158</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(10,738,772)	(10,271,007)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3,643,620)	(4,515,670)
Счета и депозиты банков	(3,708,598)	(3,209,463)
Прочие привлеченные средства	(3,122,419)	(1,639,187)
Депозитные сертификаты	(2,163,212)	(1,428,009)
Обязательства по аренде	(405,102)	(376,805)
Инвестиционные ценные бумаги	-	(668)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(23,781,723)</b>	<b>(21,440,809)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>45,953,957</b>	<b>47,586,349</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 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Комиссионный доход по страхованию	8,771,987	11,839,325
Карточные операции	827,051	241,066
Комиссии за досрочное погашение кредитов	412,147	494,952
Переводные операции	13,881	305,826
Комиссии от партнеров	7,138	1,918,264
Комиссия за услуги по кассовым операциям	1,640	4,279
Прочие комиссионные доходы	34,653	80,087
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>10,068,497</b>	<b>14,883,799</b>

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Обработка операций по платежным картам	(735,088)	(458,634)
Комиссии за услуги верификации данных	(703,693)	(731,677)
Расчетные операции	(650,997)	(224,001)
Комиссии, уплаченные партнерам	(501,083)	(208,727)
Взносы в фонд страхования депозитов	(348,339)	(166,656)
Прочее	(301,842)	(55,106)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(3,241,042)</b>	<b>(1,844,801)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>6,827,455</b>	<b>13,038,998</b>

Комиссионные доходы, представленные в данном примечании, включают доходы в сумме 10,032,204 тыс. тенге, не аудировано (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: 14,803,712 тыс. тенге, не аудировано) и расходы в сумме 2,288,203 тыс. тенге, не аудировано (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: 1,789,695 тыс. тенге, не аудировано), относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

#### Активы и обязательства по договорам

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

тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2020 г.	Не аудировано 31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	1,918,142	3,601,989

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

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

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге
Валютные свопы с PPF Banka A.S. сроком от 1 до 2 лет, нетто	3,170,103	(3,955,525)
Валютные свопы с ПАО «ВТБ Банк» сроком в 1 год, нетто	2,014,145	-
Краткосрочные валютные свопы с ООО «Хоум кредит энд финанс банк»	448,319	-
Валютные свопы с ПАО «Совкомбанк» сроком в 2 года, нетто	401,388	-
Краткосрочные валютные свопы на КФБ, нетто	(551,742)	(29,625)
	<b>5,482,213</b>	<b>(3,985,150)</b>

## 7 Общие административные расходы

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	11,241,551	11,407,161
Износ и амортизация	3,325,943	3,137,958
Телекоммуникационные и почтовые услуги	1,824,242	1,644,390
Информационные технологии	1,929,499	2,177,867
Профессиональные услуги	1,535,597	1,837,665
Услуги коллекторских компаний	857,611	1,025,301
Реклама и маркетинг	872,029	1,140,947
Налоги, отличные от подоходного налога	626,655	695,968
Аренда	401,170	482,447
Командировочные расходы	82,707	260,121
Прочее	353,487	547,539
	<b>23,050,491</b>	<b>24,357,364</b>

## 8 Расход по налогу на прибыль

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге
<b>Расход по подоходному налогу</b>		
Расход по текущему подоходному налогу	2,429,593	8,115,381
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(493,376)	(282,064)
	<b>1,936,217</b>	<b>7,833,317</b>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	1,960,478	(18,533)
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>3,896,695</b>	<b>7,814,784</b>

В 2020 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2019 году: 20%) и используется для расчета отложенных налоговых обязательств по состоянию на 30 сентября 2020 года.

Расход по налогу на прибыль признается в сумме, определенной путем умножения показателя прибыли до налогообложения за промежуточный отчетный период на ставку, равную наилучшей оценке руководством средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль за весь финансовый год, с корректировкой на налоговый эффект определенных объектов, признанных в полной сумме в данном промежуточном периоде. Таким образом, эффективная налоговая ставка в промежуточной сокращенной финансовой информации 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 2020 г.		Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>19,096,984</b>	<b>100.0</b>	<b>38,362,495</b>	<b>100.0</b>
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	3,819,397	20.0	7,672,499	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	570,674	3.0	424,349	1.1
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(493,376)	(2.6)	(282,064)	(0.7)
	<b>3,896,695</b>	<b>20.4</b>	<b>7,814,784</b>	<b>20.4</b>

## 9 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано	
	30 сентября 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	8,344,223	8,211,154
Счета типа «Ностро» в НРБК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	8,794,294	17,054,910
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	12,833,946	1,082,373
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	229,541	2,100,111
- с кредитным рейтингом ниже В+	34,285	46,641
- без рейтинга	67	86
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>13,097,839</b>	<b>3,229,211</b>
Оценочный резерв под убытки	(2,419)	(345)
<b>Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>13,095,420</b>	<b>3,228,866</b>
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
Счета и депозиты в НРБК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	55,161,490	36,658,399
<b>Итого эквивалентов денежных средств</b>	<b>55,161,490</b>	<b>36,658,399</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>85,395,427</b>	<b>65,153,329</b>

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

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & 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 2020 года Банк имеет два банка контрагента (31 декабря 2019 года: один банк-контрагент), остатки у которого превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2020 года составляет 76,424,586 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2019 года: 53,713,309 тыс. тенге).

### Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на корреспондентских счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 30 сентября 2020 года сумма минимального резерва составляла 3,265,618 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2019 года: 2,908,297 тыс. тенге).

## 10 Кредиты, выданные розничным клиентам

	Не аудировано	
	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты, выданные денежными средствами	157,491,941	170,639,386
Потребительские кредиты, выданные клиентам	93,137,463	135,658,454
Кредитные карты	41,010,236	40,041,998
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>291,639,640</b>	<b>346,339,838</b>
Оценочный резерв под убытки	(16,682,297)	(13,395,840)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>274,957,343</b>	<b>332,943,998</b>

### Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Первая часть портфеля - это часть, где значительное ухудшение от текущей просрочки наблюдается в течение первых месяцев воздействия кризиса (далее - "COVID портфель"). Идентификация устанавливается на основе анализа контрактов, вновь попадающих в просрочку 30+ дней, находясь ниже этого порогового уровня в течение определенного периода времени (обычно 3-9 месяцев). Цель состоит в том, чтобы исключить клиентов, которые внезапно вышли на просрочку с ожидаемым предположением о влиянии кризиса COVID-19 на их поведение. Для всех заемщиков, включенных в COVID портфель, ожидаемые кредитные убытки оцениваются за весь срок. По состоянию на 30 сентября 2020 года валовая балансовая стоимость COVID портфеля составляет 2,014,818 тысяч тенге.

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года валовая балансовая стоимость PayNoI портфеля составляет 44,800,358 тысячи тенге.

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

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Остаток на 1 января	4,327,288	1,855,781	7,212,771	13,395,840
Перевод в Стадию 1	3,743	(3,743)	-	-
Перевод в Стадию 2	(294,665)	295,535	(870)	-
Перевод в Стадию 3	(186,597)	(1,731,420)	1,918,017	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	1,956,721	884,970	1,063,013	3,904,704
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,233,942)	1,461,852	2,289,592	2,517,502
Восстановления (списания)	-	-	(4,364,929)	(4,364,929)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1,229,180	1,229,180
<b>Остаток на 30 сентября</b>	<b>4,572,548</b>	<b>2,762,975</b>	<b>9,346,774</b>	<b>16,682,297</b>

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>

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

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

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, считаются Банком невозвратными. По состоянию на 30 сентября 2020 года соотношение общей суммы резерва под обесценение к валовой балансовой сумме невозвратных кредитов составило 99%, не аудировано (31 декабря 2019 года: 90%).

тыс. тенге	30 сентября 2020 г. (не аудировано)			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>				
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	126,930,203	10,600,008	1,300,153	138,830,364
Просроченные на срок менее 30 дней	2,775,025	3,558,350	368,791	6,702,166
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	3,070,217	338,462	3,408,679
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,691,235	2,691,235
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	4,160,181	4,160,181
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	1,699,316	1,699,316
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>129,705,228</b>	<b>17,228,575</b>	<b>10,558,138</b>	<b>157,491,941</b>
Оценочный резерв под убытки	(2,636,395)	(1,454,160)	(4,503,617)	(8,594,172)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>127,068,833</b>	<b>15,774,415</b>	<b>6,054,521</b>	<b>148,897,769</b>

В период с 16 марта по 11 мая 2020 года в Казахстане был объявлен режим чрезвычайного положения в связи с пандемией коронавируса. В период с 15 марта по 15 июня заемщикам была предоставлена отсрочка в рамках порядка приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения и субъектов предпринимательства, пострадавших в результате ЧП. В результате, убыток от модификации в размере 1,324,629 тысяч тенге (не аудировано) был отражен в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

тыс. тенге

30 сентября 2020 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	76,808,767	2,926,906	808,693	80,544,366
Просроченные на срок менее 30 дней	1,729,924	1,701,523	218,679	3,650,126
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	1,975,315	268,861	2,244,176
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,017,152	2,017,152
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,493,425	3,493,425
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	1,188,218	1,188,218
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>78,538,691</b>	<b>6,603,744</b>	<b>7,995,028</b>	<b>93,137,463</b>
Оценочный резерв под убытки	(1,689,856)	(1,058,016)	(4,046,615)	(6,794,487)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>76,848,835</b>	<b>5,545,728</b>	<b>3,948,413</b>	<b>86,342,976</b>
<i>Кредитные карты</i>				
Непросроченные	34,225,945	2,193,170	399,494	36,818,609
Просроченные на срок менее 30 дней	875,326	464,017	94,537	1,433,880
Просроченные на срок 31-90 дней	-	936,900	146,175	1,083,075
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	679,828	679,828
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	848,705	848,705
Просроченные на срок свыше 360 дней	-	-	146,139	146,139
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>35,101,271</b>	<b>3,594,087</b>	<b>2,314,878</b>	<b>41,010,236</b>
Оценочный резерв под убытки	(246,297)	(250,799)	(796,542)	(1,293,638)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>34,854,974</b>	<b>3,343,288</b>	<b>1,518,336</b>	<b>39,716,598</b>

тыс. тенге	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>				
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	142,221,073	15,144,599	-	157,365,672
Просроченные на срок менее 30 дней	2,215,226	1,328,296	-	3,543,522
Просроченные на срок 31-90 дней	-	2,125,470	-	2,125,470
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,877,163	2,877,163
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,120,924	3,120,924
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,606,635	1,606,635
<b>Итого валовой балансовой стоимости</b>	<b>144,436,299</b>	<b>18,598,365</b>	<b>7,604,722</b>	<b>170,639,386</b>
Оценочный резерв под убытки	(2,134,259)	(962,541)	(3,664,577)	(6,761,377)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>142,302,040</b>	<b>17,635,824</b>	<b>3,940,145</b>	<b>163,878,009</b>
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	121,699,537	4,186,414	-	125,885,951
Просроченные на срок менее 30 дней	1,510,881	627,421	-	2,138,302
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1,632,697	-	1,632,697
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,056,027	2,056,027
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	2,583,764	2,583,764
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,361,713	1,361,713
<b>Итого валовой балансовой стоимости</b>	<b>123,210,418</b>	<b>6,446,532</b>	<b>6,001,504</b>	<b>135,658,454</b>
Оценочный резерв под убытки	(2,051,630)	(767,682)	(2,978,165)	(5,797,477)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>121,158,788</b>	<b>5,678,850</b>	<b>3,023,339</b>	<b>129,860,977</b>

тыс. тенге	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
<i>Кредитные карты</i>				
Непросроченные	36,962,522	708,275	-	37,670,797
Просроченные на срок менее 30 дней	540,857	55,599	-	596,456
Просроченные на срок 31-90 дней	-	508,351	-	508,351
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	505,717	505,717
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	642,725	642,725
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	117,952	117,952
<b>Итого валовой балансовой стоимости</b>	<b>37,503,379</b>	<b>1,272,225</b>	<b>1,266,394</b>	<b>40,041,998</b>
Оценочный резерв под убытки	(141,399)	(125,558)	(570,029)	(836,986)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>37,361,980</b>	<b>1,146,667</b>	<b>696,365</b>	<b>39,205,012</b>
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>305,150,096</b>	<b>26,317,122</b>	<b>14,872,620</b>	<b>346,339,838</b>
Оценочный резерв под убытки	(4,327,288)	(1,855,781)	(7,212,771)	(13,395,840)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>300,822,808</b>	<b>24,461,341</b>	<b>7,659,849</b>	<b>332,943,998</b>

## 11 Инвестиционные ценные бумаги

	Не аудировано	
	30 сентября 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019г. тыс. тенге
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,549,165	20,771,135
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг</b>	<b>7,549,165</b>	<b>20,771,135</b>

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Не аудировано	
	30 сентября 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от В- до В+	7,549,165	7,503,037
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
Казначейские облигации США		
- с кредитным рейтингом AAA	-	13,268,098
	<b>7,549,165</b>	<b>20,771,135</b>

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

#### Оценочный резерв под убытки

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

тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2020 г.		Не аудировано 30 сентября 2019 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Остаток на начало периода	58,747	58,747	51,930	51,930
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	3,188	3,188	4,364	4,364
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>61,935</b>	<b>61,935</b>	<b>56,294</b>	<b>56,294</b>

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

## 12 Счета и депозиты банков

	Не аудировано	
	30 сентября 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Счета «лоро»	101,924	237,338
Срочные депозиты	35,735,201	49,980,019
Соглашения «РЕПО»	-	13,276,476
	<b>35,837,125</b>	<b>63,493,833</b>

По состоянию на 30 сентября 2020 года Банк имеет одного контрагента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2019 года: два контрагента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2020 года составляет 22,807,404 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2019 года: 33,812,260 тыс. тенге).

### 13 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано	
	30 сентября 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	251,738	611,477
- Срочные депозиты	42,907,532	73,530,753
<b>Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов</b>	<b>43,159,270</b>	<b>74,142,230</b>
Розничные клиенты		
- Текущие счета	21,165,087	21,484,484
- Срочные депозиты	104,741,384	76,575,433
<b>Текущие счета и депозиты розничных клиентов</b>	<b>125,906,471</b>	<b>98,059,917</b>
	<b>169,065,741</b>	<b>172,202,147</b>

По состоянию на 30 сентября 2020 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2019 года: два клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 сентября 2020 года составляет 11,949,707 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2019 года: 22,806,083 тыс. тенге).

### 14 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Банк дополнительно выпустил необеспеченные облигации первого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге, номинальной стоимостью 60,000 тыс. тенге, со сроком погашения в декабре 2021 года и с фиксированной ставкой купона 13.0%.



## 15 Прочие привлеченные средства

	Дата выдачи	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка %	Не	
					аудировано 30 сентября 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
<b>Прочие привлеченные средства</b>						
Необеспеченные кредиты и займы	29/11/2019	25/10/2021	Доллар США	7.00	29,111,027	34,219,254
Необеспеченные кредиты и займы	24/12/2019	24/06/2021	Тенге	13.5	5,992,171	5,970,455
Необеспеченные кредиты и займы	14/11/2019	25/10/2021	Доллар США	7.00	1,638,952	1,930,432
Необеспеченные кредиты и займы	29/11/2019	25/10/2021	Доллар США	7.00	1,638,952	1,924,853
Необеспеченные кредиты и займы	25/12/2019	20/03/2020	Тенге	12.50	-	1,002,430
					<b>38,381,102</b>	<b>45,047,424</b>

## 16 Собственный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2020 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: 34,890 обыкновенных акций). Все акции не имеют номинальной стоимости.

### (б) Дивиденды

Величина доступных для распределения резервов Банка основывается на фактических значениях коэффициентов достаточности капитала банка k1, k1-2 и k2 с учетом буферов собственного капитала, которые должны быть не ниже установленных законодательством Республики Казахстан значений коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала. В случае, если фактические значения коэффициентов капитала банка k1, k1-2 и k2 не ниже установленных законодательством Республики Казахстан, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем, установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенного чистого дохода банка накладывается ограничение согласно минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

По состоянию на 30 сентября 2020 года, резервы, доступные к распределению, составили 29,833,814 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2019 года: 14,813,237 тыс. тенге).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 12,000,032 тысяч тенге, 343,939 тенге на одну акцию (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 17,500,015 тысяч тенге, 501,577 тенге на одну акцию).

## 17 Балансовая стоимость одной акции

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

	Не аудировано 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Итого активов	397,098,119	438,948,037
Нематериальные активы	(5,111,715)	(4,339,906)
Итого обязательств	311,621,171	(357,040,421)
<b>Чистые активы</b>	<b>80,365,233</b>	<b>77,567,710</b>

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

	Не аудировано 30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Чистые активы, тыс. тенге	80,365,233	77,567,710
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода/года, шт.	34,890	34,890
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b>2,303,389</b>	<b>2,223,208</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 2020 г.	Не аудировано 30 сентября 2019 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тыс. тенге	15,200,289	30,547,711
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	34,890	34,890
<b>Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)</b>	<b>435,663</b>	<b>875,543</b>

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 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 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 30 сентября 2020 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055, не аудировано (31 декабря 2019 года: 0.055), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080, не аудировано (31 декабря 2019 года: 0.080). По состоянию на 30 сентября 2020 года, не аудировано, и 31 декабря 2019 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

	Не аудировано 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	64,666,152	40,156,663
Прибыль за период	15,200,289	36,509,521
Нематериальные активы	(5,111,715)	(4,339,906)
Резервы переоценки	(335,231)	(16,818)
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>79,618,998</b>	<b>77,508,963</b>
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>		-
<b>Всего капитала</b>	<b>79,618,998</b>	<b>77,508,963</b>
<b>Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска</b>	<b>418,768,614</b>	<b>502,653,255</b>
<b>Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски</b>	<b>525,288,410</b>	<b>587,600,468</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)</b>	<b>15.2%</b>	<b>13.2%</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>15.2%</b>	<b>13.2%</b>

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

## 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 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	41,019,256	34,671,332
	<b>41,019,256</b>	<b>34,671,332</b>

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2019 года: отсутствовали).

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

	Не аудировано	
	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий</b>		
Стадия 1	40,238,125	34,324,026
Стадия 2	781,131	347,306
	<b>41,019,256</b>	<b>34,671,332</b>

## 22 Аренда

### Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

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

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

**(а) Активы в форме права пользования**

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

тыс. Тенге	Недвижимость	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	3,542,858	3,542,858
Амортизация за период	(808,627)	(808,627)
Поступления активов в форме права пользования	1,503,213	1,503,213
Прекращение признания активов в форме права пользования	(145,005)	(145,005)
<b>Остаток на 30 сентября 2020 года, не аудировано</b>	<b>4,092,439</b>	<b>4,092,439</b>

тыс. Тенге	Недвижимость	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	3,593,498	3,593,498
Амортизация за период	(399,676)	(399,676)
Поступления активов в форме права пользования	252,070	252,070
Прекращение признания активов в форме права пользования	(85,712)	(85,712)
<b>Остаток на 30 сентября 2019 года, не аудировано</b>	<b>3,360,180</b>	<b>3,360,180</b>

**(б) Обязательства по аренде**

Условия непогашенных обязательств по аренде на 30 сентября 2020 года представлены следующим образом, не аудировано:

тыс. тенге	Валюта	Год погашения	Номинальная	Балансовая стоимость
Обязательства по аренде	Тенге	2020-2030	6,833,755	4,173,048

**(в) Суммы, отраженные в составе, прибыли или убытка за период, не аудировано**

	тыс. тенге
<b>Договоры аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16</b>	
Проценты по обязательствам по аренде	405,102
Расходы по краткосрочным договорам аренды	401,170

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

	тыс. тенге
<b>Итого использования денежных средств по договорам аренды</b>	<b>1,016,660</b>

**23 Операции со связанными сторонами****(а) Отношения контроля**

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

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за девяти месячный период, закончившийся 30 сентября 2020 и 2019 годов, может быть представлен следующим образом.

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	260,578	300,994
Члены Правления	491,890	1,020,395
	<b>752,468</b>	<b>1,321,389</b>

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	Не аудировано 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	32,122	1.82	56,252	2.99

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

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге
<b>Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные расходы	3,043	418
	<b>3,043</b>	<b>418</b>

**(в) Операции с материнской компанией**

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

	Не аудировано 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	136	-	138	-
- в евро	143	-	136	-
- в рублях	22	-	33	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	50,850	-	3	-
- в долларах США	22,756,554	7.90	20,536,167	7.90
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	5,199,315	13.0	-	-

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

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге
<b>Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков		
- в долларах США	1,225,524	1,204,709
	<b>1,225,524</b>	<b>1,204,709</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в тенге	284,365	-
	<b>284,365</b>	<b>-</b>
<b>Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>		
- в тенге	448,319	-
	<b>448,319</b>	<b>-</b>

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируемые конечным контролирующим собственником, включенные в промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении АКТИВЫ</b>				
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
- в евро	-	-	163,020	-
Основные средства и нематериальные активы*				
- в тенге	4,171,935	-	3,653,645	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге/в долларах США	5,426,927	-	195,912	-
Прочие активы				
- в евро	193,126	-		-
- в долларах США	-	-	13,222	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	51,074	-	236,953	-
- в евро	1,032,262	4.00	2,193,858	4.00
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США	6,478,520	6.78	5,739,931	6.78
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	-	-	950,907	-
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	-	-	5,021,996	13.0
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	4,371,362	-	1,566,756	-



В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 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:

	<b>Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 г. тыс. тенге</b>	<b>Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 г. тыс. тенге</b>
<b>Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в долларах США	320,092	103,681
	<b>320,092</b>	<b>103,681</b>
Прочие привлеченные средства		
- в долларах США	-	886,233
- в евро	-	218,174
	-	<b>1,104,407</b>
Счета и депозиты банков		
- в евро	40,454	26,883
	<b>40,454</b>	<b>26,883</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в тенге	173,171	184,108
	<b>173,171</b>	<b>184,108</b>
<b>Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>		
- в долларах США	3,170,103	(3,955,525)
	<b>3,170,103</b>	<b>(3,955,525)</b>
<b>Общие и административные расходы</b>		
Общие и административные расходы	<b>3,572,190</b>	<b>3,542,959</b>

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

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 30 сентября 2020 года, не аудировано:

тыс. тенге	Оцениваем ые по справедлив ой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	77,051,204	77,051,204	77,051,204
Счета и депозиты в банках	-	-	1,083,563	1,083,563	1,083,563
Кредиты, выданные клиентам	-	-	274,957,343	274,957,343	288,432,234
Инвестиционные ценные бумаги	-	7,549,165	-	7,549,165	7,549,165
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,714,254	-	-	9,714,254	9,714,254
Прочие финансовые активы	-	-	1,918,142	1,918,142	1,918,142
	<b>9,714,254</b>	<b>7,549,165</b>	<b>355,010,252</b>	<b>372,273,671</b>	<b>385,748,562</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,186,933	-	-	1,186,933	1,186,933
Счета и депозиты банков	-	-	35,837,125	35,837,125	35,938,421
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	169,065,741	169,065,741	169,359,031
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	31,409,138	31,409,138	31,202,523
Прочие привлеченные средства	-	-	38,381,102	38,381,102	38,724,220
Депозитные сертификаты	-	-	19,306,845	19,306,845	19,306,845
Обязательство по аренде	-	-	4,173,048	4,173,048	4,173,048
Прочие финансовые обязательства	-	-	8,598,076	8,598,076	8,598,076
	<b>1,186,933</b>	<b>-</b>	<b>306,771,075</b>	<b>307,958,008</b>	<b>308,489,097</b>

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	56,942,175	56,942,175	56,942,175
Счета и депозиты в банках	-	-	1,916,430	1,916,430	1,916,430
Кредиты, выданные клиентам	-	-	332,943,998	332,943,998	339,904,666
Инвестиционные ценные бумаги	-	20,771,135	-	20,771,135	20,771,135
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	195,912	-	-	195,912	195,912
Прочие финансовые активы	-	-	3,020,898	3,020,898	3,020,898
	<b>195,912</b>	<b>20,771,135</b>	<b>394,823,501</b>	<b>415,790,548</b>	<b>422,751,216</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,714,267	-	-	2,714,267	2,714,267
Счета и депозиты банков	-	-	63,493,833	63,493,833	64,164,124
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	172,202,147	172,202,147	173,319,423
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	40,447,348	40,447,348	40,022,407
Прочие заемные средства	-	-	45,047,424	45,047,424	46,118,293
Депозитные сертификаты	-	-	19,834,825	19,834,825	19,834,825
Обязательства по аренде	-	-	3,426,397	3,426,397	3,426,397
Прочие финансовые обязательства	-	-	6,847,656	6,847,656	6,847,656
	<b>2,714,267</b>	<b>-</b>	<b>351,299,630</b>	<b>354,013,897</b>	<b>356,447,392</b>

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

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

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и 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 25.12%, 29.25% и 32.02%, соответственно (31 декабря 2019 года: 22.55%, 21.44% и 36.58% соответственно);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам в долларах США корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 0.1% – 0.9% и 0.8% - 1.0% (31 декабря 2019 года: 0.3% - 1.5% и 1.1% - 1.4%), а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам в тенге корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 7.2% - 7.9% и 7.7% - 10.2%, соответственно (31 декабря 2019 года: 7.3% - 8.4% и 7.3% - 9.4%);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам и счетам банков, и прочим привлеченным средствам, выраженным в долларах США и евро, использовались ставки дисконтирования 0.2% - 7.9% (31 декабря 2019 года: 1.15% – 7.9%), а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам и счетам банков, и прочим привлеченным средствам, выраженным в тенге, использовалась ставка дисконтирования 7.95% (31 декабря 2019 года: 8.52%);
- котируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

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

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

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

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

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

	Не аудировано 30 сентября 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
	<b>Уровень 1</b>	
Инвестиционные ценные бумаги		
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	13,268,098
	<b>Уровень 2</b>	
- Корпоративные облигации	7,549,165	7,503,037
	<b>7,549,165</b>	<b>20,771,135</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Производные активы	9,714,254	195,912
	<b>9,714,254</b>	<b>195,912</b>
- Производные обязательства	1,186,933	2,714,267
	<b>1,186,933</b>	<b>2,714,267</b>

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	77,051,204	-	77,051,204	77,051,204
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,083,563	-	1,083,563	1,083,563
Кредиты, выданные клиентам	277,036,728	11,395,506	288,432,234	274,957,343
Прочие финансовые активы	1,918,142	-	1,918,142	1,918,142
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	35,938,421	-	35,938,421	35,837,125
Текущие счета и депозиты клиентов	169,359,031	-	169,359,031	169,065,741
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,202,523	-	31,202,523	31,409,138
Прочие привлеченные средства	38,724,220	-	38,724,220	38,381,102
Депозитные сертификаты	19,306,845	-	19,306,845	19,306,845
Обязательство по аренде МСФО 16	4,173,048	-	4,173,048	4,173,048
Прочие финансовые обязательства	8,598,076	-	8,598,076	8,598,076

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

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого справедливой стоимости</u>	<u>Итого балансовой стоимости</u>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	56,942,175	-	56,942,175	56,942,175
Счета и депозиты в банках	1,916,430		1,916,430	1,916,430
Кредиты, выданные розничным клиентам	332,244,817	7,659,849	339,904,666	332,943,998
Прочие финансовые активы	3,020,898	-	3,020,898	3,020,898
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	64,164,124	-	64,164,124	63,493,833
Текущие счета и депозиты клиентов	173,319,423	-	173,319,423	172,202,147
Выпущенные долговые ценные бумаги	40,022,407		40,022,407	40,447,348
Прочие привлечённые средства	46,118,293	-	46,118,293	45,047,424
Депозитные сертификаты	19,834,825	-	19,834,825	19,834,825
Прочие финансовые обязательства	6,847,656	-	6,847,656	6,847,656

## 25 События после отчетной даты

30 октября 2020 года Банком был полностью досрочно погашен последний транш по синдицированному займу на сумму 75 миллионов долларов США.