
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
СОКРАЩЁННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ
31 МАРТА 2019 ГОДА**

ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

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

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет лицензию №1.2.36/40 от 11 января 2016 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 31 марта 2019 года Банк имел 17 филиалов и 45 отделений (31 декабря 2018 года: 17 филиалов и 45 отделений).

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

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированный 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 осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность 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.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой информации

(а) Заявление о соответствии МСФО

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 последней годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 и за год, закончившийся на указанную дату. Данная промежуточная сокращенная финансовая информация не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Изменения существенных принципов учетной политики раскрываются в Примечании 3.

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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

(б) 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.

(в) Использование оценок и суждений

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

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.

(а) Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Процентные доходы и расходы, продолжение

Эффективная процентная ставка, продолжение

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также проценты и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под кредитные убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится. Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(г)(iv).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Процентные доходы и расходы, продолжение

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(б) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству,

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в промежуточной сокращенной финансовой информации Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, обязательные резервы в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства

і. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

і. Классификация финансовых инструментов, продолжение

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли от выбытия инвестиций.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

i. Классификация финансовых инструментов, продолжение

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса); и
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Все розничные кредиты Банка содержат положения о досрочном погашении.

Досрочное погашение соответствует критерию SPPI, если сумма досрочного погашения в основном представляет собой непоплаченные суммы основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, которая может включать обоснованную компенсацию за досрочное прекращение договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

i. Классификация финансовых инструментов, продолжение

Реклассификация

Финансовые активы – политика, применявшаяся до 1 января 2018 года

Банк классифицировал свои финансовые активы в одну из следующих категорий:

- кредиты и дебиторская задолженность;
- имеющиеся в наличии для продажи; и
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и в пределах этой категории как:
 - предназначенные для торговли; или
 - по усмотрению организации оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

См. Примечание 3(д),(ж).

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. См. Примечание 39.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает права на получение предусмотренных договором потоков денежных средств в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(ii) Прекращение признания, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания).- Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки. (См. Примечание 3(а)).

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

(iv) Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк оценивает резервы под убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Банк считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2».

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);*
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;*

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков

- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы.

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Кредитно-обесцененные финансовые активы

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах оно бы не рассматривало;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Банка в отношении возмещения причитающихся сумм.

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

Однако списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Банка в отношении возмещения причитающихся сумм.

(д) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные розничным клиентам» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(е) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(г)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 3(г)(i)).

(ж) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие привлеченные средства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие привлеченные средства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обязательства по предоставлению займов

Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(г)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 3(г)(iv));

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(и) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицированы как часть собственного капитала. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с эмиссией обыкновенных акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение собственного капитала.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в промежуточной сокращенной финансовой информации как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Расход по текущему подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в промежуточной сокращенной финансовой информации, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, где факт первоначального отражения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Банк перешел на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Банк оценил предполагаемое влияние от перехода на МСФО (IFRS) 16 на промежуточную сокращенную финансовую информацию, как описано далее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом схожи с действующим стандартом – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

i. Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

Банк завершил оценку фактического влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою промежуточную сокращенную финансовую информацию.

Банк признает новые активы и обязательства по договорам операционной аренды офисных зданий. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Ранее Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

По состоянию на 31 марта 2019 года будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 3,518,199 тыс. тенге, которые Банк признает как дополнительные обязательства по аренде, не аудировано.

ii. Переход на новый стандарт

Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 признан в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При переходе на новый стандарт Банк применил упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Банк применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Кредиты, выданные клиентам	21,641,164	16,248,215
Денежные средства и их эквиваленты	939,877	186,721
Инвестиционные ценные бумаги	271,998	35,310
Итого процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки	22,853,039	16,470,246
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Текущие счета и депозиты клиентов	3,414,387	3,112,438
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,558,340	712,143
Счета и депозиты банков	890,475	384,636
Прочие привлеченные средства	483,685	209,709
Сделки «РЕПО»	272,010	339,442
Депозитные сертификаты	345,180	31,488
Финансовая аренда	130,461	-
Инвестиционные ценные бумаги	313	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемых по амортизированной стоимости	7,094,851	4,789,856
Чистый процентный доход	15,758,188	11,680,390

5 Чистые комиссионные доходы

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	3,204,228	2,051,515
Комиссии от партнеров	717,747	589,135
Штрафы от клиентов по договорам	631,904	415,271
Комиссии за досрочное погашение кредитов	152,637	196,808
Переводные операции	98,247	39,501
Карточные операции	63,014	34,858
Прочие комиссионные доходы	20,724	31,014
Итого комиссионных доходов	4,888,501	3,358,102
Комиссионные расходы:		
Комиссии за услуги верификации данных	203,385	156,297
Взносы в фонд страхования депозитов	77,703	68,849
Обработка операций по платежным картам	127,258	41,963
Комиссии, уплаченные партнерам	61,924	66,084
Расчетные операции	50,956	25,622
Прочее	38,714	2,049
Итого комиссионных расходов	559,940	360,864

Комиссионные доходы, представленные в данном Примечании, включают доходы в сумме 4,867,777 тыс. тенге (три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года: 3,327,088 тыс. тенге) и расходы в сумме 470,270 тыс. тенге (три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года: 333,193 тыс. тенге), относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

Активы и обязательства по договорам

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

тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	2,060,758	2,799,455
Обязательства по договору, которые включены в состав «прочих обязательств»	-	-

5 Чистые комиссионные доходы, продолжение

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

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

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учетной политики в отношении признания выручки.

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15
Услуги по страхованию	<p>Банк предоставляет услуги страхового агента розничным клиентам (страховые полисы) в соответствии с рамочным соглашением, заключенным между Банком и страховой компанией.</p> <p>Банк выступает в качестве страхового агента и предлагает клиентам страховые полисы от имени страховой компании. Банку выплачивается агентская комиссия в сумме, пропорциональной сумме поступивших страховых премий.</p> <p>Имеются два вида договоров с клиентами: (1) покупка страхового полиса вместе с оформлением кредита, оплата за страховой полис производится за счет денежных средств, полученных по договору займа и (2) отдельная покупка страхового полиса. Страховой полис приобретается на добровольной основе.</p>	<p>Вознаграждение за проведение операции, признается в момент совершения соответствующей операции.</p>

5 Чистые комиссионные доходы, продолжение

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15
Комиссии от партнеров	<p>Банк предоставляет агентские услуги третьим сторонам в соответствии с рамочным соглашением, заключенным между Банком и торговыми компаниями.</p> <p>Банк выступает в качестве агента торговых компаний и предлагает дополнительные услуги в точках продаж. Данные услуги, предоставляемые торговыми компаниями, относятся к подписке на услуги по возврату утерянных предметов в рамках пакета под названием «Хранитель». Клиент получает кольцо для ключа и два стикера с информацией о награде за возврат и контактные номера торговых компаний для тех, кто найдет потерянные предметы. Банку выплачивается вознаграждение за агентские услуги в сумме, пропорциональной сумме, поступившей от клиентов за услуги.</p>	Вознаграждение за проведение операции, признается в момент совершения соответствующей операции.
	Соглашением для целей применения МСФО (IFRS) 15 будет рамочное соглашение между Банком и Торговой компанией вместе с индивидуальными соглашениями, заключенными между Торговой компанией и розничным клиентом.	

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

За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, Банк признал чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в размере 128,475 тыс. тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным на Казахстанской фондовой бирже (за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года: чистая прибыль в размере 344,715 тыс. тенге), и чистый убыток в размере 2,236,307 тыс. тенге по сделкам «валютного свопа» сроком 1 год, заключенным с «PPF Banka A.S.» (за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года: чистый убыток в размере 1,495,936 тыс. тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным с «PPF Banka A.S.»).

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	992,386	747,530
Дилинговые операции, нетто	11,796	3,547
	1,004,182	751,077

8 Начисление резерва под кредитные убытки

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам (Примечание 12)	(641,745)	(589,360)
Прочие активы	(53,311)	(90,947)
Инвестиционные ценные бумаги (Примечание 13)	(12,006)	-
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 11)	(513)	-
Обязательства кредитного характера	(28)	-
	(707,603)	(680,307)

9 Общие административные расходы

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	3,870,879	3,496,733
Износ и амортизация	1,034,730	703,874
Информационные технологии	804,616	505,455
Профессиональные услуги	606,299	377,929
Телекоммуникационные и почтовые услуги	462,631	354,228
Аренда	137,423	318,183
Налоги, отличные от подоходного налога	227,651	244,523
Реклама и маркетинг	359,008	193,124
Услуги коллекторских компаний	348,482	250,333
Командировочные расходы	77,746	71,326
Прочее	122,910	185,827
	8,052,375	6,701,535

10 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	2,763,368	1,522,260
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(323,602)	-
	2,439,766	1,522,260
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(375,293)	(73,505)
Итого расхода по подоходному налогу	2,064,473	1,448,755

В 2019 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2018 год: 20%).

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге		Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге	
	%		%	
Прибыль до подоходного налога	10,077,127		6,997,900	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	2,015,425	20.0	1,399,580	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	372,650	3.7	49,175	0.7
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(323,602)	(3.2)	-	-
	2,064,473	20.5	1,448,755	20.7

11 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано	2018 г.
	31 марта 2019 г.	тыс. тенге
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства в кассе	5,507,745	5,882,559
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	11,480,195	14,077,562
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	984,939	4,365,500
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	555,480	44,927
- с кредитным рейтингом ниже В+	33,220	474,635
Счета типа «Ностро» в прочих банках	1,573,639	4,885,062
Оценочный резерв под убытки	(204)	(282)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	1,573,435	4,884,780
Эквиваленты денежных средств		
Счета и депозиты в НРБК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	47,532,656	45,030,938
Счета и депозиты в прочих банках		
- не имеющие кредитного рейтинга	638,934	384,285
Итого срочных депозитов в прочих банках	638,934	384,285
Оценочный резерв под убытки	(78)	(520)
Итого срочных депозитов в банках, нетто	638,856	383,765
Итого эквивалентов денежных средств	48,171,512	45,414,703
Итого денежных средств и их эквивалентов	66,732,887	70,259,604

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 31 марта 2019 года Банк имеет один банк- контрагент (31 декабря 2018 года: один банк-контрагент), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 59,012,851 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 59,108,500 тыс. тенге).

11 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2019 г.				2018 г.
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Денежные средства и их эквиваленты					
Остаток на 1 января 2019 г.	802	-	-	802	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(598)	-	-	(598)	282
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	78	-	-	78	520
Остаток на 31 марта 2019 г.	282	-	-	282	802

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается 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 31 марта 2019 года сумма минимального резерва составляла 3,245,629 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 5,316,336 тыс. тенге).

12 Кредиты, выданные розничным клиентам

	Не аудировано	2018 г.
	31 марта 2019 г. тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	150,880,914	150,212,027
Потребительские кредиты, выданные клиентам	105,704,830	109,201,408
Кредитные карты	22,765,476	20,908,557
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	279,351,220	280,321,992
Резерв под обесценение	(12,677,914)	(12,421,333)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	266,673,306	267,900,659

12 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, и отнесенным к трем стадиям «ожидаемых кредитных убытков», за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, не аудировано:

тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января 2019 г.	3,803,935	1,831,057	6,786,341	12,421,333
Перевод в Стадию 1	194,010	(194,010)	-	-
Перевод в Стадию 2	(408,547)	408,819	(272)	-
Перевод в Стадию 3	(11,405)	(1,603,143)	1,614,548	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	1,033,837	63,767	-	1,097,604
Чистое изменение оценочного резерва под убытки**	(933,636)	1,705,206	(233,035)	538,535
Списания (восстановления)	-	-	(1,775,894)	(1,775,894)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	396,336	396,336
Остаток на 31 марта 2019 г.	3,678,194	2,211,696	6,788,024	12,677,914

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

** В результате изменений оценок, влияние погашений (включая досрочные погашения).

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года, не аудировано:

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты, выданные клиентам тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало трехмесячного периода	3,145,995	3,554,157	336,466	7,036,618
Влияние МСФО 9 на 1 января 2018 года	598,228	780,137	(84,405)	1,293,960
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(235,552)	730,779	94,133	589,360
Чистые списания	462,175	(538,848)	(58,989)	(135,662)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец трехмесячного периода	3,970,846	4,526,225	287,205	8,784,276

12 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 марта 2019 года, не аудировано:

	Потребитель- ские кредиты, выданные клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Коллективные «ожидаемые кредитные убытки»				
Валовая сумма - Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	92,294,503	113,300,221	21,094,709	226,689,433
Валовая сумма - Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	8,607,623	32,143,399	914,461	41,665,483
Валовая сумма - Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	4,802,704	5,437,294	756,306	10,996,304
- Просроченные на срок более 90 дней	4,802,704	5,437,294	756,306	10,996,304
Суммарная валовая сумма	105,704,830	150,880,914	22,765,476	279,351,220
Резерв под обесценение—				
Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(1,765,761)	(1,823,887)	(88,544)	(3,678,192)
Резерв под обесценение—				
Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(877,119)	(1,229,520)	(105,058)	(2,211,697)
Резерв под обесценение—				
Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(3,135,178)	(3,277,382)	(375,465)	(6,788,025)
Общая балансовая стоимость— коллективные «ожидаемые кредитные убытки»	(5,778,058)	(6,330,789)	(569,067)	(12,677,914)
Общая балансовая стоимость	99,926,772	144,550,125	22,196,409	266,673,306

12 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Потребительские кредиты, выданные клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Коллективные «ожидаемые кредитные убытки»				
Валовая сумма - Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	96,787,537	118,292,679	19,501,069	234,581,285
Валовая сумма - Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	7,389,794	26,777,747	618,199	34,785,740
Валовая сумма - Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	5,024,077	5,141,601	789,289	10,954,967
- Просроченные на срок более 90 дней	5,024,077	5,141,601	789,289	10,954,967
Суммарная валовая сумма	109,201,408	150,212,027	20,908,557	280,321,992
Резерв под обесценение— Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(1,908,973)	(1,821,557)	(73,405)	(3,803,935)
Резерв под обесценение— Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(704,322)	(1,042,361)	(84,374)	(1,831,057)
Резерв под обесценение— Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(3,271,183)	(3,034,657)	(480,501)	(6,786,341)
Общая балансовая стоимость— коллективные «ожидаемые кредитные убытки»	(5,884,478)	(5,898,575)	(638,280)	(12,421,333)
Общая балансовая стоимость	103,316,930	144,313,452	20,270,277	267,900,659

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 31 марта 2019 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 115% (31 декабря 2018 года: 114%).

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются.

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк рассчитывает приведенную к текущему моменту стоимость предполагаемого убытка - дисконтирование является новым положением по МСФО (IFRS) 9.

Банк оценивает убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, на основании текущего статуса кредитов и с учетом прошлого опыта убытков по обесценению, фактически понесенных по каждому типу кредитов. Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения в отчетном году включают следующие допущения:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- часть убытка в 21%-25% от балансовой стоимости необеспеченных кредитов, которые заемщики не в состоянии погасить самостоятельно, может быть возмещена путем дальнейших мер по возврату задолженности.

12 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 марта 2019 года был бы на 2,666,733 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2018 года: 2,679,007 тыс. тенге).

(г) Дополнительное обеспечение кредитов

Вероятность погашения кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика. Кредиты, выданные розничным клиентам, не обеспечены залогом.

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2019 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала (на 31 декабря 2018 года: не имеет заемщиков).

13 Инвестиционные ценные бумаги

	Не аудировано 31 марта 2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,845,339	16,933,243
Итого инвестиционных ценных бумаг	16,845,339	16,933,243
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
	Не аудировано 31 марта 2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от В- до В+	7,427,418	7,474,998
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Казначейские облигации США		
- с кредитным рейтингом AAA	9,417,921	9,458,245
	16,845,339	16,933,243

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 31 марта 2019 г.				2018 г.
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Остаток на 1 января 2019 г.	51,930	-	-	51,930	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	10,582	-	-	10,582	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-	51,930
Остаток на 31 марта 2019 г.	62,512	-	-	62,512	51,930

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

14 Счета и депозиты банков

	Не аудировано 31 марта 2019 г., тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Счета «востро»	166,203	137,107
Срочные депозиты	40,413,758	53,471,742
Соглашения «РЕПО»	9,035,243	8,763,233
	49,615,204	62,372,082

По состоянию на 31 марта 2019 года Банк имеет двух контрагентов, счета и депозиты которых превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2018 года: двух контрагентов). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 28,287,436 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2018 года: 40,083,874 тыс. тенге).

По состоянию на 31 марта 2019 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена финансовыми активами, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сумма которых составила 9,417,921 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 9,458,245 тыс. тенге) (Примечание 13). Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования.

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано 31 марта 2019 г., тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	1,853,270	2,015,611
- Срочные депозиты	69,163,965	60,413,406
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	71,017,235	62,429,017
- Розничные клиенты		
- Текущие счета	13,204,544	13,756,609
- Срочные депозиты	67,525,481	65,470,936
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	80,730,025	79,227,545
	151,747,260	141,656,562

По состоянию на 31 марта 2019 года Банк имеет двух клиентов, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2018 года: одного клиента).

Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 17,969,317 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2018 года: 6,347,376 тыс. тенге).

16 Долговые ценные бумаги выпущенные

	Срок погашения	Ставка купона, %	Не аудировано	2018 г.
			31 марта 2019 г., тыс. тенге	тыс. тенге
Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге*	октябрь 2019 года	12.5	8,428,003	8,168,030
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге	май 2020 года	15.0	10,508,067	10,130,564
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге *	декабрь 2021 года	13.0	16,090,138	15,570,316
Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге*	декабрь 2022 года	13.0	10,029,864	9,665,814
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге *	февраль 2019 года	9.5	-	7,008,148
			45,056,072	50,542,872

* Котируемые на Казахстанской фондовой бирже

17 Прочие привлеченные средства

Прочие привлеченные средства	Дата выдачи	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка %	Не аудировано	2018 г.
					31 марта 2019 г., тыс. тенге	тыс. тенге
Необеспеченные кредиты и займы	12/02/2019	31/12/2020	Доллар США	7.60	15,211,228	-
Необеспеченные кредиты и займы	04/07/2018	27/06/2019	Евро	4.80	6,390,954	6,593,186
Необеспеченные кредиты и займы	27/12/2018	27/12/2019	Тенге	12.5	5,489,076	5,482,295
Необеспеченные кредиты и займы	09/08/2018	09/08/2019	Доллар США	7.60	-	15,380,977
Необеспеченные кредиты и займы	09/08/2018	27/06/2019	Доллар США	7.40	-	8,459,350
					27,091,258	35,915,808

18 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2019 года, резервы, доступные к распределению, составили 13,133,866 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2018 года: 11,318,663 тыс. тенге).

На отчетную дату размер объявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка отсутствует (31 марта 2018 года: отсутствует).

19 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

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

	Не аудировано 31 марта 2019 г., тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Итого активов	370,633,091	371,393,409
Нематериальные активы	(4,276,902)	(4,150,760)
Итого обязательств	(299,695,968)	(308,463,864)
Чистые активы	66,660,221	58,778,785

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 годов представлена ниже:

	Не аудировано 31 марта 2019 г.	2018 г.
Чистые активы, тыс. тенге	66,660,221	58,778,785
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года, шт.	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	1,910,582	1,684,689

20 Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 и 2018 годов основывается на чистой прибыли за три месяца, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге.	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тыс. тенге	8,012,654	5,549,145
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге	229,655	159,047

За трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2019 и 2018 годов, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

21 Анализ по сегментам

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

22 Управление 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. 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 31 марта 2019 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055 (31 декабря 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 (31 декабря 2018 года: 0.080). По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

	Не аудировано 31 марта 2019 г.	2018 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	57,656,678	33,930,452
Прибыль за период	8,012,654	23,726,226
Нематериальные активы	(4,276,902)	(4,150,760)
Резерв изменения справедливой стоимости	68,288	73,364
Всего капитала 1-го уровня	66,660,221	58,778,785
Всего капитала 2-го уровня	-	-
Всего капитала	66,660,221	58,778,785
Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска	421,126,092	416,603,663
Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	482,980,500	465,989,998
Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	13.8%	12.6%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	13.8%	12.6%

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

23 Забалансовые обязательства

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 31 марта 2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	24,990,591	19,589,067
	<u>24,990,591</u>	<u>19,589,067</u>

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

24 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть предъявлены Банку.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты.

24 Условные обязательства, продолжение**(в) Условные налоговые обязательства, продолжение**

Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной промежуточной сокращенной финансовой информации, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную промежуточную сокращенную финансовую информацию может быть существенным.

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

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

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2019 и 2018 годов, может быть представлен следующим образом.

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	103,910	318,371
Члены Правления	386,401	117,376
	490,311	435,747

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2019 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2018 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	25,079	0.63	13,814	0.62

25 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2019 и 2018 года, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы	(37)	(332)
	<u>(37)</u>	<u>(332)</u>

(в) Операции с материнской компанией

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

	Не аудировано 31 марта 2019 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2018 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	137	-	138	-
- в евро	135	-	139	-
- в рублях	43	-	40	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	3	-	3	-
- в долларах США	19,252,573	7.90	31,320,638	7.43

В течение трехмесячных периодов, закончившихся 31 марта 2019 и 2018 годов, у Банка были следующие операции с материнской компанией, представленные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в долларах США	(434,015)	(22,936)
	<u>(434,015)</u>	<u>(22,936)</u>

25 Операции со связанными сторонами, продолжение

(г) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано 31 марта 2019 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2018 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
- в евро	3,450,195	-	2,473,653	0.001
Основные средства и нематериальные активы*				
- в тенге	3,355,379	-	3,120,457	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в евро	552,061	-	681,000	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	165,820	-	136,720	-
Прочие привлеченные средства				
- в долларах США	15,211,228	7.60	23,840,327	7.53
- в евро	6,390,954	4.80	6,593,186	4.80
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в долларах США/фунтах стерлингов/евро	2,299,511	-	186,501	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	745,026	-	1,588,310	-

25 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

В течение трехмесячных периодов, закончившихся 31 марта 2019 и 2018 года операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Прочие привлеченные средства		
- в долларах США	(418,513)	-
- в евро	(77,562)	(54,699)
	<u>(496,075)</u>	<u>(54,699)</u>
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в долларах США	(2,236,307)	(1,495,936)
	<u>(2,236,307)</u>	<u>(1,495,936)</u>
Общие и административные расходы		
Общие и административные расходы	(1,255,919)	(946,750)
	<u>(1,255,919)</u>	<u>(946,750)</u>

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	Оценивае- мые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	61,225,143	61,225,143	61,225,143
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	3,450,195	3,450,195	3,450,195
Кредиты, выданные клиентам	-	-	266,673,306	266,673,306	263,216,690
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупного дохода	-	16,845,339	-	16,845,339	16,845,339
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	576,763	-	-	576,763	576,763
Прочие финансовые активы	-	-	2,060,758	2,060,758	2,060,758
	576,763	16,845,339	333,409,402	350,831,504	347,374,888
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,324,206	-	-	2,324,206	2,324,206
Счета и депозиты банков	-	-	49,615,204	49,615,204	51,823,928
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	151,747,260	151,747,260	163,919,146
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	45,056,072	45,056,072	46,398,211
Прочие привлеченные средства	-	-	27,091,258	27,091,258	28,813,188
Депозитные сертификаты	-	-	11,520,252	11,520,252	11,520,252
Прочие финансовые обязательства	-	-	4,361,344	4,361,344	4,361,344
	2,324,206	-	289,391,390	291,715,596	309,160,275

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой 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 долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитным картам, потребительским кредитам и денежным кредитам использовались средние рыночные ставки 18.14%, 26.04% и 41.15% соответственно;
- для дисконтирования будущих денежных потоков по текущим счетам и депозитам в долларах США корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 0.1% – 2.4% и 0.7% - 0.9%, а для дисконтирования будущих денежных потоков по текущим счетам и депозитам в тенге корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 4.3% - 7.2% и 7.3% - 10.8% соответственно;
- для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам и счетам в банках, и прочим привлеченным средствам, выраженным в долларах США и евро, использовались ставки дисконтирования 4.8% - 7.4%, а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам и счетам в банках, и прочим привлеченным средствам, выраженным в тенге, использовалась ставка дисконтирования 8.3%.
- котлируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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



Карел Горак
Председатель Правления

Гаухар Масангалиева
Главный бухгалтер