

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»**

1 Общие положения

(а) Организационная структура и основная 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», зарегистрированный в Российской Федерации, выкупило Банк, в связи с чем 4 апреля 2013 года последний был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенно – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).

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

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел 17 филиалов и 41 отделение (31 декабря 2017 года: 17 филиалов и 41 отделение).

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

По состоянию на 30 июня 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 промежуточной сокращенной финансовой информации

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее, «МСФО (IAS) 34»). Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, данную информацию следует рассматривать в совокупности с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, так как данная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

(б) База для определения стоимости

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой информации

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации. Все данные финансовой информации, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в примечаниях:

- комиссионный доход по страхованию – Примечание 5;
- оценка обесценения кредитов – Примечание 12.

3 Основные положения учетной политики

Применяемые Банком принципы учетной политики в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации соответствуют принципам, которые были применены в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, кроме МСФО 9, который применяется с 1 января 2018 года.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Изменения в учетной политике с 1 января 2018 года

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (действуют с 1 января 2018 года)

В июле 2014 года СМСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Банк принял МСФО (IFRS) 9, выпущенный СМСФО в июле 2014 года, с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике и корректировкам сумм, ранее признанных в финансовой отчетности. Банк ранее не применял МСФО (IFRS) 9 для предыдущих периодов. Как разрешено переходными положениями МСФО (IFRS) 9, Банк решил не пересчитывать сравнительные данные. Любые корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату перехода были признаны в составе нераспределенной прибыли и прочих резервов текущего периода. Банк также решил продолжить применение требований МСФО (IAS) 39 по учету хеджирования при принятии МСФО (IFRS) 9. Следовательно, для раскрытия примечаний последующие поправки к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7 также применимы только к текущему периоду. В отчетах по сравнительным периодам повторяются те раскрытия, которые были сделаны в предыдущем году. Принятие МСФО (IFRS) 9 привело к изменениям в учетной политике Банка касаясь признания, классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, а также обесценения финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 также существенно вносит изменения в другие стандарты, касающиеся финансовых инструментов, таких как МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Ниже приводятся раскрытия информации, касающиеся влияния принятия МСФО (IFRS) 9 на Банк. Более подробная информация о конкретных учетных политиках МСФО (IFRS) 9, применяемых в текущем периоде, а также предыдущих учетных политиках МСФО (IAS) 39, применяемых в сравнительном периоде, описана ниже.

Следующая таблица суммирует влияние, за вычетом налогов, перехода на МСФО (IFRS) 9 на начальное сальдо резервов и нераспределенной прибыли:

	тыс. тенге
<i>Прочие резервы</i>	
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9	(1,293,960)
Признание ожидаемых кредитных убытков по неиспользованному кредитному лимиту в соответствии с МСФО 9	(78,601)
Связанный отложенный налог	258,792
Влияние на 1 января 2018 года	(1,113,769)

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Изменения в учетной политике с 1 января 2018 года, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (действуют с 1 января 2018 года), продолжение

(i) Классификация и оценка финансовых инструментов

Категория измерения и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО 39 и МСФО 9 на 1 января 2018 года сравниваются в следующей таблице:

	МСФО 39		МСФО 9	
	Категория измерения	Балансовая стоимость тыс. тенге	Категория измерения	Балансовая стоимость тыс. тенге
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	Амортизированная стоимость (Кредиты и дебиторская задолженность)	14,211,027	Амортизированная стоимость	14,211,027
Положительная переоценка производных финансовых инструментов	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (удерживаемые для продажи)	145,635	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (удерживаемые для продажи)	145,635
Кредиты, выданные клиентам	Амортизированная стоимость (Кредиты и дебиторская задолженность)	188,109,945	Амортизированная стоимость	186,815,985
Долговые ценные бумаги	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	11,488,680	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)	11,488,680

Применение МСФО 9 не оказало влияния ни на классификацию, ни на оценку финансовых обязательств сравнительно с классификацией и оценкой, которые применялись согласно МСФО 39.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Изменения в учетной политике с 1 января 2018 года, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (действуют с 1 января 2018 года), продолжение

(ii) Сравнение балансовых показателей отчета о финансовом положении при переходе с МСФО 39 на МСФО 9

Следующая таблица сравнивает балансовую стоимость финансовых активов, приведенных в соответствии с предыдущей категорией измерения согласно МСФО (IAS) 39 с новой категорией измерения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 при переходе к МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

тыс. тенге	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года по МСФО 39	Реклассификация	Переоценка : изменение в классификации	Переоценка : изменение ожидаемых кредитных убытков	Балансовая стоимость на 1 января 2018 года по МСФО 9
Финансовые активы					
Амортизированная стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты:					
Баланс на начало в соответствии с МСФО 39	14,211,027	-	-	-	-
Баланс на конец в соответствии с МСФО 9	-	-	-	-	14,211,027
Кредиты, выданные клиентам:					
Баланс на начало в соответствии с МСФО 39	188,109,945	-	-	-	-
Переоценка: изменение ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	(1,293,960)	-
Баланс на конец в соответствии с МСФО 9	-	-	-	-	186,815,985
тыс. тенге	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года по МСФО 39	Реклассификация	Переоценка: изменение в классификации	Переоценка: изменение ожидаемых кредитных убытков	Балансовая стоимость на 1 января 2018 года по МСФО 9
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Баланс на начало в соответствии с МСФО 39	11,488,680	-	-	-	-
Вычитание: по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО 9)	-	(11,488,680)	-	-	-
Баланс на конец в соответствии с МСФО 9	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)					
Облигации и прочие ценные бумаги:					
Баланс на начало в соответствии с МСФО 39	-	-	-	-	-
Поступления: от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (МСФО 39)	-	11,488,680	-	-	-
Баланс на конец в соответствии с МСФО 9	-	-	-	-	11,488,680
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (удерживаемые для продажи)					
Баланс на начало в соответствии с МСФО 39	145,635	-	-	-	-
Поступления: от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (МСФО 39)	-	-	-	-	-
Баланс на конец в соответствии с МСФО 9	-	-	-	-	145,635
Итого	11,634,315	-	-	-	11,634,315

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Изменения в учетной политике с 1 января 2018 года, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (действуют с 1 января 2018 года), продолжение

(iii) Сравнение балансовых показателей резерва под обесценение при переходе с МСФО 39 на МСФО 9

В следующей таблице показано сравнение резерва под обесценение на дату закрытия предыдущего периода в соответствии с МСФО 39 согласно модели понесенных убытков с новой моделью резерва под обесценение, измеряемой в соответствии с ожидаемыми кредитными убытками согласно МСФО 9 на 1 января 2018 года:

Категория измерения	Резерв под обесценение по МСФО 39/ МСФО 37	Реклассификация	Переоценка	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО 9
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты и дебиторская задолженность (МСФО 39)/ Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (МСФО 9)				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Счета и депозиты банков	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам-коллективное обесценение	(7,036,618)	-	(1,293,960)	(8,330,578)
Кредиты, выданные клиентам-индивидуальное обесценение	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-
Начисленные доходы	-	-	-	-
подитог	(7,036,618)	-	(1,293,960)	(8,330,578)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (МСФО 39)/ Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО 9)				
Облигации и прочие долговые ценные бумаги	-	-	-	-
подитог	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов и договора финансовых гарантий				
Кредитные обязательства	-	-	(78,601)	(78,601)
Провизии (финансовые гарантии)	-	-	-	-
подитог	-	-	(78,601)	(78,601)
Итого	(7,036,618)	-	(1,372,561)	(8,409,179)

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Изменения в учетной политике с 1 января 2018 года, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (действуют с 1 января 2018 года), продолжение

(iv) Классификация и оценка – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Он упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив 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:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются 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, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании, финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Изменения в учетной политике с 1 января 2018 года, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (действуют с 1 января 2018 года), продолжение

(iv) Классификация и оценка – финансовые активы, продолжение

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого, требования стандарта по классификации применяются ко всему гибричному финансовому инструменту.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства 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 денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими активов денежных потоков, предусмотренных договором); и
- частота, объем и сроки 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, и 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 денежных потоков, ни с целью продажи финансовых активов.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Изменения в учетной политике с 1 января 2018 года, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (действуют с 1 января 2018 года), продолжение

(iv) Классификация и оценка – финансовые активы, продолжение

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- 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 Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет, по существу, непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия 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.

(v) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель является прогнозной и отменяет порог для признания ожидаемых кредитных убытков, таким образом для признания кредитных убытков более не требуется какое-либо иницирующее событие. Следовательно, необходимо представить больший объем своевременной информации об ожидаемых кредитных убытках.

В соответствии с МСФО (IAS) 39, предприятие может учитывать только те убытки, которые возникли в результате прошлых событий и существующих условий. Влияние возможных будущих событий кредитного убытка не могут учитываться, даже если таковые ожидаются. МСФО (IFRS) 9 расширяет информацию, которую организация может учитывать при определении ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Изменения в учетной политике с 1 января 2018 года, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (действуют с 1 января 2018 года), продолжение

(v) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

В частности, МСФО (IFRS) 9 разрешает организации использовать в качестве основы для оценки ожидаемых кредитных убытков обоснованную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий, и которая включает историческую, текущую и прогнозную информацию.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- 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»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк признает резервы под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовому инструменту, если кредитный риск данного финансового инструмента значительно повысился с момента его первоначального признания - независимо от того, проводилась ли оценка на индивидуальной, или на коллективной основе - с учетом всей обоснованной и подтверждаемой информации. Если, на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту не повысился значительно с момента первоначального признания, Банк оценивает резерв под убытки от обесценения в отношении данного финансового инструмента в размере, равном 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. 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 денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, 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 денежных потоков;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Изменения в учетной политике с 1 января 2018 года, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (действуют с 1 января 2018 года), продолжение

(v) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

- 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.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, когда имеется следующая информация:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика, Банк учитывает следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, реестров учета кредитов, по которым наступила неплатежеспособность или банкротство).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Уровни кредитного риска

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк использует данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Изменения в учетной политике с 1 января 2018 года, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (действуют с 1 января 2018 года), продолжение

(v) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подвергаются постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Уровни кредитного риска и показатель платежеспособности клиента являются первоначальными исходными данными при определении вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика, и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя - в случае наличия обоснованной и подтверждаемой информации - определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевые макроэкономические показатели включают такие переменные, как рост ВВП, базовые ставки вознаграждения и уровень безработицы.

Определение значительного повышения кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, критерии могут меняться в зависимости от портфеля и включают «ограничитель» по сроку просрочки. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк предположительно считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата – в зависимости от порога существенности - не была получена.

Банк в первую очередь выявляет, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Изменения в учетной политике с 1 января 2018 года, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (действуют с 1 января 2018 года), продолжение

(v) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если установлено, что вероятность дефолта за оставшийся срок увеличилась - с момента первоначального признания – на величину, большую, чем установлено для соответствующего класса позиций, подверженных кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, также может оказать влияние на данную оценку.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа.

Банк осуществляет проверку пригодности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы удостовериться, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS 9) и внутренним инструкциям и настройкам.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Существующий кредит, условия которого были модифицированы, может быть прекращен и пересмотрен как новый кредит, признанный по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются по причине финансовых трудностей заемщика, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Изменения в учетной политике с 1 января 2018 года, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (действуют с 1 января 2018 года), продолжение

(v) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

Пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений, которые имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска.

После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте/являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, как правило, являются следующие переменные:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели получены - отдельно или вместе - из внутренних статистических моделей, основанных на собственных исторических данных, или получены из доступных рыночных данных.

В отношении портфеля кредитов, выданных физическим лицам, вероятность дефолта и сумма под риском в случае дефолта обычно определяются вместе с использованием статистических моделей (стохастическая модель на основе цепи Маркова простой модели уровней перехода) на основании внутренних накопленных данных.

Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц, когда имеющихся внутренних данных недостаточно для статистического моделирования.

Показатели LGD оцениваются, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Изменения в учетной политике с 1 января 2018 года, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (действуют с 1 января 2018 года), продолжение

(v) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

В отношении кредитных карт для физических лиц, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Банк может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный период оценивается с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты должны быть сгруппированы на основе общих характеристик риска, таких как тип продукта.

Группы подвергаются регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

По портфелям, в отношении которых у Банка имеются ограниченные исторические данные, сравнительная информация из внешних источников используется в качестве дополнительной информации.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включает прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Банк, исходя из имеющихся данных и достоверности источников данных, используя анализ исторических данных, оценивает взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основными факторами могут быть переменные, такие как процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

(vi) Классификация и оценка – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

Однако, согласно МСФО 39, все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости и отражаемых через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка, в то время как по МСФО 9, такие изменения справедливой стоимости будут отображены следующим образом:

- сумма изменения справедливой стоимости, которая относится к изменениям кредитных рисков обязательств будет отражена в составе прочего совокупного дохода; и

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Изменения в учетной политике с 1 января 2018 года, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (действуют с 1 января 2018 года), продолжение

(vi) Классификация и оценка – финансовые обязательства, продолжение

- оставшаяся сумма изменения справедливой стоимости будет отражена в составе прибыли или убытка.

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в том случае, когда договорные условия денежных потоков от финансового актива истекают, или, когда Банк передает право на получение договорных денежных потоков по финансовому активу в ходе сделки, которая подразумевает передачу всех сопутствующих рисков и вознаграждений, относящихся к владению таким финансовым активом. Любые проценты при передаче финансовых активов, которые создаются или удерживаются Банком, признаются отдельно как активы или обязательства.

Банк прекращает признание финансового обязательства тогда, когда его договорные обязательства выполнены, отменены, или, когда их срок истек.

4 Чистые процентные доходы

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	32,979,597	23,884,046
Денежные средства и их эквиваленты	386,536	576,467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72,476	-
	33,438,609	24,460,513
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	6,669,977	5,235,429
Счета и депозиты банков	1,449,200	1,214,471
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,425,252	467,912
Прочие заемные средства	373,486	-
Депозитные сертификаты	69,439	36,805
	9,987,354	6,954,617
	23,451,255	17,505,896

5 Комиссионные доходы

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	4,228,261	4,880,674
Комиссии от партнеров	1,251,547	1,071,627
Штрафы от клиентов по договорам	919,094	642,200
Переводные операции	96,793	26,347
Карточные операции	76,495	58,421
Комиссия за услуги по кассовым операциям	952	950
Прочие	583,950	401,363
	7,157,092	7,081,582

6 Комиссионные расходы

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге
Комиссии за услуги верификации данных	339,307	259,741
Взносы в фонд страхования депозитов	145,231	92,113
Комиссии, уплаченные партнерам	129,085	324,671
Обработка операций по платежным картам	117,845	67,146
Расчетные операции	65,982	16,653
Прочие	15,761	6,472
	813,211	766,796

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк признал чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в размере 56,541 тысяч тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным на Казахстанской Фондовой Бирже (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: чистая прибыль составила 57,621 тысяча тенге, не аудировано), и чистый убыток в размере 1,032,800 тысяч тенге по краткосрочным и долгосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным с «PPF Banka» (Примечание 13) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: чистый убыток в размере 835,738 тысяч тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным с «PPF Banka»), не аудировано.

8 (Убыток от обесценения) восстановление убытка от обесценения

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(1,143,102)	1,067,567
Прочие активы	(198,399)	(79,596)
	(1,341,501)	987,971

9 Общие административные расходы

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	7,415,159	5,592,107
Износ и амортизация	1,465,771	1,146,549
Информационные технологии	963,852	815,872
Профессиональные услуги	933,825	422,334
Телекоммуникационные и почтовые услуги	896,311	482,541
Аренда	655,958	549,730
Налоги, отличные от подоходного налога	568,708	364,918
Услуги коллекторских компаний	495,924	566,809
Реклама и маркетинг	412,978	217,545
Командировочные расходы	161,241	155,534
Прочие	336,282	241,499
	14,306,009	10,555,438

10 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	2,883,125	3,086,072
Расход по текущему подоходному налогу, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(170,924)	(21,847)
	2,712,201	3,064,225
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	147,744	(132,490)
Итого расхода по подоходному налогу	2,859,945	2,931,735

В 2018 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2017 году: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге		Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге	
		%		%
Прибыль до налогообложения	13,687,636		13,862,631	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	2,737,527	20.0	2,772,526	20.0
Невычитаемые расходы	293,342	2.1	181,056	1.3
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(170,924)	(1.2)	(21,847)	(0.2)
	2,859,945	20.9	2,931,735	21.1

11 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано	
	30 июня 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	4,022,975	4,486,752
Счета типа «Ностро» в НБРК	1,087,187	5,274,332
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	1,865,287
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	24,166,430	-
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	253,428	85,528
- с кредитным рейтингом ниже В+	-	97,278
Эквиваленты денежных средств		
Счета и депозиты в НРБК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	4,151,844	2,401,850
	33,681,864	14,211,027

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными. По состоянию на 30 июня 2018 года Банк был подвержен риску по кредиту одного клиента банка (31 декабря 2017 года: одного клиента банка), на долю которого приходится более 10% капитала Банка, совокупный объем остатков по которому составляет 24,034,974 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2017 года: 7,676,182 тысячи тенге).

12 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано	
	30 июня 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	123,954,323	105,048,786
Потребительские кредиты, выданные клиентам	83,487,030	79,681,855
Кредитные карты	13,685,806	10,415,922
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	221,127,159	195,146,563
Резерв под обесценение	(9,286,936)	(7,036,618)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	211,840,223	188,109,945

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за период, закончившийся 30 июня 2018 года, не аудировано:

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало шестимесячного 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	(300,936)	1,252,808	191,230	1,143,102
Чистые (списания) восстановления	886,854	(939,829)	(133,769)	(186,744)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец шестимесячного периода	4,330,141	4,647,273	309,522	9,286,936

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за период, закончившийся 30 июня 2017 года, не аудировано:

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало шестимесячного периода	4,071,398	2,479,704	246,400	6,797,502
Чистое (восстановление) создание	(2,019,306)	822,030	129,709	(1,067,567)
Чистые (списания) восстановления	1,078,295	(420,752)	(110,734)	546,809
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец шестимесячного периода	3,130,387	2,880,982	265,375	6,276,744

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

Следующая таблица показывает классификацию кредитов по стадиям в соответствии с МСФО 9 на 30 июня 2018 года:

	Потребительские кредиты, выданные клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (гросс)- Стадия 1	74,259,014	100,538,526	12,889,368	187,686,908
Кредиты, выданные клиентам (гросс)- Стадия 2	5,301,830	19,437,266	345,336	25,084,432
Кредиты, выданные клиентам (гросс)- Стадия 3	3,926,186	3,978,531	451,102	8,355,819
-просроченные свыше 90 дней	3,926,186	3,978,531	451,102	8,355,819
Итого кредиты клиентам (гросс)	83,487,030	123,954,323	13,685,806	221,127,159
Резерв под обесценение – Стадия 1 (12M ECL)	(1,549,743)	(1,245,560)	(42,357)	(2,837,660)
Резерв под обесценение – Стадия 2 (LT ECL)	(742,114)	(963,198)	(44,868)	(1,750,180)
Резерв под обесценение – Стадия 3 (LT ECL)	(2,355,416)	(2,121,383)	(222,297)	(4,699,096)
Итого резерв под обесценение	(4,647,273)	(4,330,141)	(309,522)	(9,286,936)
Итого кредиты, выданные клиентам	78,839,757	119,624,182	13,376,284	211,840,223

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Убыток от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	180,989,818	(895,525)	180,094,293	0.49
- просроченные на срок менее 90 дней	6,893,179	(1,768,053)	5,125,126	25.65
- просроченные на срок 90-360 дней	7,263,566	(4,373,040)	2,890,526	60.21
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	195,146,563	(7,036,618)	188,109,945	3.61

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 30 июня 2018 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 111% (31 декабря 2017 года: 97%).

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк рассчитывает текущую стоимость оценочных убытков посредством дисконтирования, что является нововведением в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк оценивает убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам на основании текущего статуса кредита и прошлого опыта понесенных фактических убытков по каждому типу кредитов. Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения в отчетном периоде 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 размере 26%-30% от балансовой стоимости необеспеченных кредитов, которые заемщики не в состоянии погасить самостоятельно, может быть возмещена путем дальнейших мер по возврату задолженности.

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 клиентам, по состоянию на 30 июня 2018 года был бы на 2,118,402 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2017 года: 1,881,099 тысячи тенге).

(в) Дополнительное обеспечение кредитов

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

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала, не аудировано (на 31 декабря 2017 года: отсутствуют).

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Тип инструмента	Условная сумма сделки, тыс.	30 июня 2018 г.			Справедливая стоимость активов, тыс. тенге	Контрагент
		Срок погашения	Платежи Банка к выплате, тыс.	Платежи Банка к получению, тыс.		
Валютный своп	13,000 фунтов стерлингов	07/12/2018	14,798 евро на дату погашения	13,000 фунтов стерлингов на дату погашения	14,916	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 евро	30/10/2018	17,730 долларов США на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	199,228	PPF Banka a.s.
Валютный своп	5,720,000 тенге	07/12/2018	13,000 фунтов стерлингов на дату погашения	5,720,000 тенге на дату погашения	64,280	PPF Banka a.s.
Итого					278,424	

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

30 июня 2018 г.						
Тип инструмента	Условная сумма сделки, тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате, тыс.	Платежи Банка к получению	Справедливая стоимость обязательств, тыс.	Контрагент
Валютный своп	3,329,000 тенге	17/08/2018	10,000 долларов США на дату погашения	3,329,000 тенге на дату погашения	(172,578)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	3,329,000 тенге	24/08/2018	10,000 долларов США на дату погашения	3,329,000 тенге на дату погашения	(151,662)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	3,357,500 тенге	19/09/2018	10,000 долларов США на дату погашения	3,357,500 тенге на дату погашения	(163,174)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	5,922,300 тенге	30/10/2018	15,000 евро на дату погашения	5,922,300 тенге на дату погашения	(389,545)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	2,800 евро	16/07/2018	3,310 долларов США на дату погашения	2,800 евро на дату погашения	(25,309)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	60,000 долларов США	02/07/2018	20,463.600 тенге на дату погашения	60,000 долларов США на дату погашения	-	Казахстанская фондовая биржа
Итого					(902,268)	

31 декабря 2017 г.						
Тип инструмента	Условная сумма сделки, тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате, тыс.	Платежи Банка к получению, тыс.	Справедливая стоимость активов, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	13,000 фунтов стерлингов	07/06/2018	14,951 евро на дату погашения	13,000 фунтов стерлингов на дату погашения	95,584	PPF Banka a.s.
Валютный своп	5,922,300 тенге	30/10/2018	15,000 евро на дату погашения	5,922,300 тенге на дату погашения	50,051	PPF Banka a.s.
Итого					145,635	

31 декабря 2017 г.						
Тип инструмента	Условная сумма сделки, тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате, тыс.	Платежи Банка к получению, тыс.	Справедливая стоимость обязательств, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	3,329,000 тенге	17/08/2018	10,000 долларов США на дату погашения	3,329,000 тенге на дату погашения	(64,174)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	3,329,000 тенге	24/08/2018	10,000 долларов США на дату погашения	3,329,000 тенге на дату погашения	(42,797)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	3,357,500 тенге	19/09/2018	10,000 долларов США на дату погашения	3,357,500 тенге на дату погашения	(47,857)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 евро	30/10/2018	17,730 долларов США на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	(19,074)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	3,925,000 тенге	05/03/2018	10,000 евро на дату погашения	3,925,000 тенге на дату погашения	(7,825)	PPF Banka a.s.

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

31 декабря 2017 г.						
Тип инструмента	Условная сумма сделки, тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате, тыс.	Платежи Банка к получению, тыс.	Справедливая стоимость обязательств, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	5,866,250 тенге	07/06/2018	13,000 фунтов стерлингов на дату погашения	5,866,250 тенге на дату погашения	(56,330)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	22,500 долларов США	31/12/2017	7,465,553 тенге на дату погашения	22,500 долларов США на дату погашения	-	Казахстанская фондовая биржа
Итого					(238,057)	

14 Счета и депозиты банков

	Не аудировано	
	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета типа «востро»	78,464	66,513
Срочные депозиты	18,704,416	23,867,994
Сделки «РЕПО»	12,116,526	11,433,870
	30,899,406	35,368,377

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого превышают 10% капитала, не аудировано (31 декабря 2017 года: двух клиентов, счета и депозиты которых превышают 10% капитала). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 12,116,526 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2017 года: 18,152,540 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составила 11,884,655 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2017 года: финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи в сумме 11,488,680 тысяч тенге). Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования.

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано	
	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	1,742,833	414,616
- Срочные депозиты	47,312,922	34,200,562
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	49,055,755	34,615,178
Розничные клиенты		
- Текущие счета	10,759,989	9,901,327
- Срочные депозиты	67,040,703	52,407,770
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	77,800,692	62,309,097
	126,856,447	96,924,275

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имеет клиентов, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (31 декабря 2017 года: отсутствует).

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона, %	Не аудировано	
			30 июня 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	Февраль 2019 года	9.5	6,985,644	6,962,759
Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	Октябрь 2019 года	12.5	5,088,336	5,074,373
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	Май 2020 года	15.0	10,125,799	10,121,398
			22,199,779	22,158,530

* Котируемые на Казахстанской Фондовой Бирже.

17 Прочие заемные средства

	Дата выдачи	Срок погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	Не аудировано	
					30 июня 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Прочие привлеченные средства						
Необеспеченные кредиты и займы	Различные транши, выданные в период 29/12/2017	Различные транши, срок погашения которых наступает в период 29/12/2018	тенге	12.2	4,939,382	4,930,416
Необеспеченные кредиты и займы	28/06/2018	27/06/2019	доллары США	7.4	21,151,307	-
Необеспеченные кредиты и займы	04/12/2017-12/12/2017	05/03/2018-07/06/2018*	евро	4.0	-	9,981,414
					26,090,689	14,911,830

* Погашен досрочно 12.03.2018 г.

18 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2018 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 34,890 обыкновенных акций).

Все акции не имеют номинальной стоимости.

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, включая прибыль за год, или суммой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды.

Распределение чистого дохода не производится, если это повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Компании, или если размер собственного капитала Компании станет отрицательным в результате распределения. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 49,679,685 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2017 года: 39,965,763 тысяч тенге).

На отчетную дату размер объявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка отсутствует (на 31 декабря 2017 года было заявлено и выплачено 13,000,049 тысяч тенге, 372,601 тенге на обыкновенную акцию).

19 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 30 июня 2018 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2017 года: 34,890) и чистых активах, рассчитанных на основе листинговых правил Казахстанской Фондовой Биржи, и определяется следующим образом:

	Не аудировано	
	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Итого активов	270,037,212	225,028,672
Нематериальные активы	(4,460,735)	(4,261,438)
Итого обязательств	(215,174,420)	(179,897,328)
Чистые активы	50,402,057	40,869,906

	Не аудировано	
	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Чистые активы, тыс. тенге	50,402,057	40,869,906
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	1,444,599	1,171,393

20 Прибыль в расчете на одну акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов, основывается на чистой прибыли за шесть месяцев, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям простых акций, в тыс. тенге	10,827,691	10,930,896
Средневзвешенное количество простых акций	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге	310,338	313,296

За шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, потенциально разводненные акции отсутствуют.

21 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня и отношение величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2018 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков составляет 0.055 (31 декабря 2017 года: 0.055), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 0.080 (31 декабря 2017 года: 0.080). По состоянию на 30 июня 2018 года, не аудировано и 31 декабря 2017 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

	Не аудировано 30 июня 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Капитал 1 уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	38,851,994	17,986,258
Прибыль за период	10,827,691	21,979,505
Нематериальные активы	(4,460,735)	(4,261,438)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(16,396)	(33,922)
Всего капитала 1-го уровня	50,402,057	40,869,906
Всего капитала 2-го уровня	-	-
Всего капитала	50,402,057	40,869,906
Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска	315,090,175	279,422,608
Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	360,667,035	317,410,247
Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (%) (норматив достаточности общего капитала)	0.140	0.129
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)	0.140	0.129

22 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.

	Не аудировано 30 июня 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	18,657,833	13,866,137
	18,657,833	13,866,137

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

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала, не аудировано (по состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствовали).

С 1 января 2018 года Банк начисляет резервы в соответствии с МСФО 9 на неиспользованный кредитный лимит по карточным продуктам. Объем сформированных резервов на неиспользованный кредитный лимит по карточным продуктам на 30 июня 2018 года составил 124,201 тысяч тенге, не аудировано (на 1 января 2018 года: 78,601 тысяч тенге).

23 Операционная аренда

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия или прекращения обязательств в любое удобное для Банка время в течение срока действия аренды. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, сумма в размере 582,973 тысяч тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 489,478 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк отразил в составе прочих активов сумму 1,621 тысяч тенге в качестве гарантийных взносов, которые арендодатель вправе удержать в случае досрочного расторжения договора аренды (на 31 декабря 2017 года: 1,671 тысяча тенге).

24 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.

24 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2018 и 2017 годов, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	920,443	202,643
Члены Правления	234,766	235,121
	1,155,209	437,764

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	Не аудировано 30 июня 2018 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	29,527	1.34	49,864	2.73

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2018 и 2017 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы	499	1,125
	499	1,125

24 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

	Не аудировано 30 июня 2018 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
-В долларах США	123	-	120	-
-В евро	126	-	126	-
-В рублях	40	-	42	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	2	-	10	-
-В долларах США	341	-	6,718,660	-

В течение шестимесячных периодов, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов, Банк имел следующие операций с материнской компанией, представленные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- В долларах США	22,936	-
	22,936	-

24 Операции со связанными сторонами, продолжение

(г) Операции с прочими сторонами, контролируруемыми конечной контролирующей стороной

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

	Не аудировано 30 июня 2018 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы*				
- В тенге	3,382,858	-	3,234,154	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- В евро	278,424	-	145,635	-
Прочие активы				
- В евро	23,396	-	140,423	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- В тенге	78,120	-	66,170	-
Прочие привлеченные средства				
- В долларах США	21,151,307	7.4	-	-
- В евро	-	-	9,981,414	4.0
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- В долларах США/фунтах стерлингов/евро	902,268	-	238,057	-
Прочие финансовые обязательства				
- В евро	566,457	-	681,748	-

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2018 года, Банк приобрел лицензии на разработку ИТ- систем у связанной стороны, на сумму в размере 776,260 тысяч тенге (в течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2017 года: 689,115 тысяч тенге), не аудировано. Эти расходы были признаны в составе нематериальных активов.

24 Операции со связанными сторонами, продолжение

(г) Операции с прочими сторонами, контролируруемыми конечной контролирующей стороной, продолжение

За шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2018 и 2017 годов, Банк имел следующие операции с прочими сторонами, контролируруемыми конечной контролирующей стороной, представленные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
-В тенге	-	11,223
	<u>-</u>	<u>11,223</u>
Прочие заемные средства		
-В евро	54,699	-
-В долларах США	8,700	-
	<u>63,399</u>	<u>-</u>
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
-В долларах США	1,032,800	835,738
	<u>1,032,800</u>	<u>835,738</u>
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	<u>2,038,557</u>	<u>1,304,987</u>

25 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года, не аудировано:

тыс. тенге	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие инструменты учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	29,658,889	29,658,889	29,658,889
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	605,126	605,126	605,126
Кредиты, выданные клиентам	-	-	211,840,223	211,840,223	211,840,223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11,884,655	-	11,884,655	11,884,655
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	278,424	-	-	278,424	278,424
Прочие финансовые активы	-	-	2,159,630	2,159,630	2,159,630
	278,424	11,884,655	244,263,868	256,426,947	256,426,947
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	902,268	-	-	902,268	902,268
Счета и депозиты банков	-	-	30,899,406	30,899,406	31,298,631
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	126,856,447	126,856,447	131,144,541
Прочие привлеченные средства	-	-	26,090,689	26,090,689	29,269,866
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	22,199,779	22,199,779	22,694,636
Депозитные сертификаты	-	-	1,436,525	1,436,525	1,436,525
Прочие финансовые обязательства	-	-	3,713,374	3,713,374	3,713,374
	902,268	-	211,196,220	212,098,488	220,459,841

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	Удерживаемые для продажи	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	9,724,275	-	9,724,275	9,724,275
Кредиты, выданные клиентам	-	188,109,945	-	188,109,945	188,109,945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,488,680	-	-	11,488,680	11,488,680
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	145,635	-	-	145,635	145,635
Прочие финансовые активы	-	1,991,062	-	1,991,062	1,991,062
	11, 634,315	199,825,282	-	211,459,597	211,459,597
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	238,057	-	-	238,057	238,057
Счета и депозиты банков	-	-	35,368,377	35,368,377	36,103,231
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	96,924,275	96,924,275	99,391,653
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	22,158,530	22,158,530	22,383,242
Прочие привлеченные средства	-	-	14,911,830	14,911,830	15,560,676
Депозитные сертификаты	-	-	850,223	850,223	850,223
Прочие финансовые обязательства	-	-	6,416,456	6,416,456	6,416,456
	238,057	-	176,629,691	176, 867,748	180,943,538

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. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спрэды 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.

(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.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Управление финансовых рынков, которое является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетно Руководителю Финансового блока и, которое несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям, включая ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку Управлением финансовых рынков существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Управление финансовых рынков оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правлению Банка. В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, не аудировано и 31 декабря 2017 года, по уровням оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в отчете о финансовом положении:

	30 Июня 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
	Уровень 1	
тыс. тенге		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11,884,655	11,488,680
	11,884,655	11,488,680

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правлению Банка. В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, не аудировано и 31 декабря 2017 года, по уровням оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в отчете о финансовом положении:

	30 Июня 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
	Уровень 2	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- Производные финансовые активы	278,424	145,635
- Производные финансовые обязательства	902,268	238,057

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице приводится анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценки справедливой стоимости, в которой по состоянию на 30 июня 2018 года, классифицирована каждая оценка справедливой стоимости, не аудировано:

В тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	29,658,889	-	29,658,889	29,658,889
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	605,126	-	605,126	605,126
Кредиты, выданные клиентам	200,384,233	11,455,990	211,840,223	211,840,223
Прочие финансовые активы	2,159,630	-	2,159,630	2,159,630
Обязательства				
Счета и депозиты банков	30,899,406	-	30,899,406	30,899,406
Текущие счета и депозиты клиентов	126,856,447	-	126,856,447	126,856,447
Прочие заемные средства	26,090,689	-	26,090,689	26,090,689
Выпущенные долговые ценные бумаги	22,199,779	-	22,199,779	22,199,779
Депозитные сертификаты	1,436,525	-	1,436,525	1,436,525
Прочие финансовые обязательства	3,713,374	-	3,713,374	3,713,374

В следующей таблице приводится анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценки справедливой стоимости, в которой по состоянию на 31 декабря 2017 года классифицирована каждая оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9,724,275	-	9,724,275	9,724,275
Кредиты, выданные клиентам	180,094,293	8,015,652	188,109,945	188,109,945
Прочие финансовые активы	1,991,062	-	1,991,062	1,991,062
Обязательства				
Счета и депозиты банков	36,103,231	-	36,103,231	35,368,377
Текущие счета и депозиты клиентов	99,391,653	-	99,391,653	96,924,275
Выпущенные долговые ценные бумаги	22,383,242	-	22,383,242	22,158,530
Прочие привлеченные средства	15,560,676	-	15,560,676	14,911,831
Депозитные сертификаты	850,223	-	850,223	850,223
Прочие финансовые обязательства	6,416,456	-	6,416,456	6,416,456

