

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 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, «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированный в Российской Федерации, выкупил Банк, в связи с чем 4 апреля 2013 года Банк был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенно – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).

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

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 30 сентября 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 сентября 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 хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Республике Казахстан. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Казахстан, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Казахстан. Представленная промежуточная сокращенная финансовая информация отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Казахстан на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой информации

(а) Заявление о соответствии

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной информации были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Банка и результатах его деятельности, произошедших после последней годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 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). Это первый комплект финансовой отчетности Банка, подготовленной с применением требований МСФО (IFRS) 9. Изменения существенных принципов учетной политики раскрываются в Примечаниях 2(д) и 3.

2 Основные принципы подготовки финансовой информации, продолжение

(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, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой информации

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее - «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации. Все данные финансовой информации, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

При подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной промежуточной финансовой информации активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в сокращенной промежуточной финансовой информации за период, закончившийся 30 сентября 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу с 1 января 2018 года)

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

2 Основные принципы подготовки финансовой информации, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

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

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Банк решил продолжить применение требований в отношении учета хеджирования, предусмотренных МСФО (IAS) 39, что допускается МСФО (IFRS) 9.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренным договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(б)(i).

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(в)(i).

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевыми инструментами.

2 Основные принципы подготовки финансовой информации, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

Обесценение финансовых активов, продолжение

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(б)(iv).

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 сентября 2018 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.
- Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2(д)), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная ставка вознаграждения

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. «Эффективная ставка вознаграждения» – 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 ставка вознаграждения, продолжение

При расчете эффективной ставки вознаграждения по финансовым инструментам, не являющимся 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 кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная ставка вознаграждения, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной ставки вознаграждения включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки вознаграждения. 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 ставки вознаграждения, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная ставка вознаграждения применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной ставки вознаграждения 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 ставки вознаграждения, 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 разделе (б)(iv).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Процентные доходы и расходы, продолжение

Представление информации

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

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, исключая затраты по сделке.

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) 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 ставки вознаграждения;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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.

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 (см. раздел (б)(ii)), 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.

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 ставок вознаграждения, 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);

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

- 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 потоки денежных средств.

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.

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

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Вознаграждение» определяется 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 включают 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»), Банк 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 Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр ставок вознаграждения на периодической основе.

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 вознаграждение 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 приобретает 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 начисленное (но не выплаченное) вознаграждение (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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива, либо, когда Банк передает свои права на получение предусмотренных договором потоков денежных средств по этому финансовому активу в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. 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.

С 1 января 2018 года любые накопленные суммы прибыли/убытка, признанные в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в пункте (б)(i).

Банк прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются его обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

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

Финансовые активы, продолжение

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.

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 актива.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. раздел (б)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, (см. раздел (а)).

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

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается (см. раздел (б)(iv)) до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) 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.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

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 актива;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если дисконтированная приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

(iv) Обесценение – финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

См. также Примечание 4.

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;
- 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»).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение – финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма 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 ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней 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.

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 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 денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит 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 (см. раздел (б)(iii)), 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).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение – финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Реструктурированные финансовые активы, продолжение

- 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 прекращения его 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 ставки вознаграждения 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 потоки денежных средств по такому финансовому активу.

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

- 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 она бы не рассматривала;
- 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 розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение – финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

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

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: 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 промежуточном сокращенном 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.

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 в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(в) Встроенные производные инструменты

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее, «основной договор»). Банк отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» сокращенного отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. раздел б (i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

(д) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

Банк не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную финансовую информацию Банка.

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(б)(iv).

Значительное повышение 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.

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, рассчитанной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если установлено, что показатель вероятности дефолта за оставшийся срок увеличился с момента первоначального признания в большей мере, чем это 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.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

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 критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что результаты оценки соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 9, а также требованиям внутренних нормативных документов и условий.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. 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.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска и скоринговый балл клиента являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из 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, если имеется обоснованная и подтверждаемая информация, определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевыми макроэкономическими показателями, вероятно, будут такие параметры, как рост ВВП, базовые ставки вознаграждения и уровень безработицы.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(б)(iii).

Если условия финансового актива изменяются вследствие того, что заемщик испытывает финансовые затруднения, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

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. Пересмотр условий кредитных соглашений осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает 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, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Модифицированные финансовые активы, продолжение

После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет 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.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- 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 перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, журналы учета кредитов неплатежеспособных заемщиков или заемщиков в состоянии банкротства).

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.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков, если возможно. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

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

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются, в общем случае, следующие переменные:

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

Данные показатели получают, вместе или отдельно, на основании статистических моделей, разработанных Банком на основе собственных исторических данных, или на основе имеющихся 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, прекративших платежи. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

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 будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, таких как тип продукта и уровни кредитного риска (ранжирование по количеству дней просрочки платежей).

Группы будут подвергаться 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.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Портфели, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников представляет собой значительные исходные данные для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Позиция, подверженная кредитному риску на 30 сентября 2018 года тыс. тенге	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	38,530,684		Для подверженных кредитному риску позиций местного банка, статистика показателя LGD основана на данных о взыскании задолженности по просроченным кредитам банками и финансовыми институтами в Казахстане/или на данных статистики возмещения, подготовленной агентством Moody's.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14,322,588	Статистика дефолтов Moody's	
Прочие финансовые активы	2,449,142		

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 сентября 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3(б)(iv).

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	30 сентября 2018 года, не аудировано			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
Денежные средства и их эквиваленты				
Национальный Банк Республики Казахстан	23,205,234	-	-	23,205,234
Денежные средства в кассе	5,110,951	-	-	5,110,951
Счета типа «Ностро» в прочих банках:				
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6,450,216	-	-	6,450,216
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	465,440	-	-	465,440
с кредитным рейтингом ниже B+	30,668			30,668
Счета и депозиты в прочих банках				
с кредитным рейтингом ниже B+	3,268,175			3,268,175
	38,530,684	-	-	38,530,684
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Балансовая стоимость	38,530,684	-	-	38,530,684
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
С кредитным рейтингом AA+	14,337,007	-	-	14,337,007
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	14,337,007	-	-	14,337,007
Балансовая стоимость - справедливая стоимость	14,322,588	-	-	14,322,588
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	112,184,435	18,940,054	-	131,124,489
Просроченные на срок менее 30 дней включительно	1,523,752	2,714,329	-	4,238,081
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1,928,178	-	1,928,178
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,748,461	1,748,461
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	2,669,179	2,669,179
	113,708,187	23,582,561	4,417,640	141,708,388
Оценочный резерв под убытки	(1,675,223)	(988,081)	(2,410,128)	(5,073,432)
Балансовая стоимость	112,032,964	22,594,480	2,007,512	136,634,956

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	Остаток на 30 сентября 2018 года, не аудировано			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	78,090,121	4,136,375	-	82,226,496
Просроченные на срок менее 30 дней включительно	1,571,335	721,545	-	2,292,880
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1,524,172	-	1,524,172
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,792,354	1,792,354
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	2,680,553	2,680,553
	79,661,456	6,382,092	4,472,907	90,516,455
Оценочный резерв под убытки	(1,611,609)	(724,573)	(2,726,882)	(5,063,064)
Балансовая стоимость	78,049,847	5,657,519	1,746,025	85,453,391
<i>Кредитные карты</i>				
Непросроченные	15,864,308	181,913	-	16,046,221
Просроченные на срок менее 30 дней включительно	397,655	25,474	-	423,129
Просроченные на срок 31-90 дней	-	274,693	-	274,693
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	211,621	211,621
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	285,483	285,483
	16,261,963	482,080	497,104	17,241,147
Оценочный резерв под убытки	(64,290)	(70,066)	(247,075)	(381,431)
Балансовая стоимость	16,197,673	412,014	250,029	16,859,716
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Непросроченные	2,448,406	-	-	2,448,406
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 30 дней	-	90	646	736
	2,448,406	90	646	2,449,142
Оценочный резерв под убытки	-	(45)	(646)	(691)
Балансовая стоимость	2,448,406	45	-	2,448,451

5 Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. тенге	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	12	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	14,211,027	-	-	14,211,027
Кредиты, выданные клиентам	13	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	188,109,945	-	(1,293,960)	186,815,985
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)	11,488,680	(11,488,680)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)	-	11,488,680	-	11,488,680
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная)	145,635	-	-	145,635
Прочие финансовые активы		Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	1,991,062	-	-	1,991,062
Итого финансовых активов				216,720,043	-	(1,293,960)	215,426,083

5 Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, продолжение

тыс. тенге	Приме- чание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Рекласси- фикация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная)	238,057	-	-	238,057
Счета и депозиты банков	15	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	35,368,377			35,368,377
Текущие счета и депозиты клиентов	16	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	96,924,275	-	-	96,924,275
Долговые ценные бумаги выпущенные		Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	22,158,530	-	-	22,158,530
Прочие привлеченные средства	17	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	14,911,830	-	-	14,911,830
Депозитные сертификаты		Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	850,223	-	-	850,223
Прочие финансовые обязательства		Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	6,416,456	-	-	6,416,456
Итого финансовых обязательств				176,867,748	-	-	176,867,748

5 Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, продолжение

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на входящий остаток резервов и нераспределенной прибыли:

тыс. тенге	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль:	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	39,965,763
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(1,372,561)
Влияние подоходного налога	258,792
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	38,851,994

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

тыс. тенге	Оценочный резерв под обесценение и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Рекласси- фикация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты, выданные клиентам, согласно МСФО (IAS) 39/финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(7,036,618)	-	(1,293,960)	(8,330,578)
Промежуточный итог	(7,036,618)	-	(1,293,960)	(8,330,578)
Обязательства по предоставлению займов	-	-	(78,601)	(78,601)
Промежуточный итог	-	-	(78,601)	(78,601)
Итого	(7,036,618)	-	(1,372,561)	(8,409,179)

6 Чистый процентный доход

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года тыс. тенге
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной ставки вознаграждения		
Кредиты, выданные клиентам	52,071,300	37,611,431
Денежные средства и их эквиваленты	645,426	630,576
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	127,965	3,428
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	128,418
	52,844,691	38,373,853
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	10,308,864	8,060,540
Счета и депозиты банков	2,201,075	1,758,592
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,152,247	1,016,325
Прочие привлеченные средства	1,028,638	-
Депозитные сертификаты	127,106	63,705
	15,817,930	10,899,162
	37,026,761	27,474,691

7 Комиссионные доходы

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	7,542,986	7,725,376
Комиссии от партнеров	1,909,354	1,555,572
Штрафы от клиентов по договорам	1,442,134	1,039,670
Переводные операции	198,086	54,104
Карточные операции	125,483	89,498
Комиссия за услуги по кассовым операциям	1,464	1,560
Прочее	840,738	604,303
	12,060,245	11,070,083

8 Комиссионные расходы

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года тыс. тенге
Комиссии за услуги верификации данных	530,531	421,066
Взносы в фонд страхования депозитов	220,204	143,449
Комиссии, уплаченные партнерам	189,287	477,578
Обработка операций по платежным картам	191,636	116,623
Расчетные операции	104,260	26,593
Прочее	39,913	18,522
	1,275,831	1,203,831

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

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, Банк признал чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или убыток по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным на Казахстанской фондовой бирже в размере 489,427 тысяч тенге (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года: чистая прибыль составила 152,582 тысяч тенге, не аудировано), и чистую прибыль в размере 966,199 тысяч тенге по одногодичным сделкам «валютного свопа», заключенным с «PPF Bank a.s.» (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года: чистый убыток в размере 225,098 тысяч тенге по одногодичным сделкам «валютного свопа», заключенным с «PPF Bank a.s.»), не аудировано.

10 Общие административные расходы

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	10,702,025	9,033,032
Износ и амортизация	2,208,608	1,758,588
Информационные технологии	1,129,851	1,357,758
Профессиональные услуги	1,311,517	803,728
Телекоммуникационные и почтовые услуги	1,384,321	793,388
Аренда	1,004,786	840,966
Налоги, отличные от подоходного налога	852,436	547,301
Услуги коллекторских компаний	753,089	810,235
Реклама и маркетинг	581,844	436,068
Командировочные расходы	230,340	214,745
Прочее	497,673	387,132
	20,656,490	16,982,941

11 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Расход по текущему налогу	4,545,432	4,297,344
Расход по текущему налогу, излишне начисленный в прошлых отчетных периодах	(152,296)	(54,071)
	4,393,136	4,243,273
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	696,443	121,758
Итого расхода по подоходному налогу	5,089,579	4,365,031

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

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

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года		Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до подоходного налога	24,560,594		20,913,736	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	4,912,119	20.0	4,182,747	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	329,756	1.3	236,355	1.1
Излишне начислено в прошлые периоды	(152,296)	(0.6)	(54,071)	(0.3)
	5,089,579	20.7	4,365,031	20.9

12 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано	
	30 сентября 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	5,110,951	4,486,752
Счета типа «Ностро» в НБРК	18,552,134	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+	6,450,216	-
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	465,440	85,528
- с кредитным рейтингом ниже В+	30,668	97,278
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НРБК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	4,653,100	2,401,850
Срочные депозиты в прочих банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев		
- с кредитным рейтингом ниже В+	3,268,175	-
	38,530,684	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 ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 30 сентября 2018 года Банк имеет два банка- контрагента (31 декабря 2017 года: один банк-контрагент), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов составляет 29,655,450 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 7,676,182 тысячи тенге).

13 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано	
	30 сентября 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	141,708,388	105,048,786
Потребительские кредиты, выданные клиентам	90,516,455	79,681,855
Кредитные карты	17,241,147	10,415,922
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	249,465,990	195,146,563
Резерв под обесценение	(10,517,927)	(7,036,618)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	238,948,063	188,109,945

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, и отнесенным к трем стадиям «ожидаемых кредитных убытков», за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, не аудировано:

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребитель- ские кредиты, выданные клиентам тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	3,145,995	3,554,157	336,466	7,036,618
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	598,228	780,137	(84,405)	1,293,960
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	209,979	2,142,029	357,546	2,709,554
Чистые (списания)/возмещения	1,119,230	(1,413,259)	(228,176)	(522,205)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	5,073,432	5,063,064	381,431	10,517,927

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1,331,015	1,332,563	4,373,040	7,036,618
Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9	1,479,082	(61,559)	(123,563)	1,293,960
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	672,455	618,287	1,418,812	2,709,554
Чистые (списания)/возмещения	(131,430)	(106,571)	(284,204)	(522,205)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	3,351,122	1,782,720	5,384,085	10,517,927

Сравнительные данные за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39. В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, не аудировано:

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребитель- ские кредиты, выданные клиентам тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	4,071,398	2,479,704	246,400	6,797,502
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(2,609,368)	1,495,583	228,727	(885,058)
Чистые (списания)/возмещения	1,707,785	(647,828)	(170,064)	889,893
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	3,169,815	3,327,459	305,063	6,802,337

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2018 года.

	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)	79,661,456	113,708,187	16,261,963	209,631,606
Валовая сумма - Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	6,382,092	23,582,561	482,080	30,446,733
Валовая сумма - Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	4,472,907	4,417,640	497,104	9,387,651
- Просроченные на срок более 90 дней	4,472,907	4,417,640	497,104	9,387,651
Суммарная валовая сумма	90,516,455	141,708,388	17,241,147	249,465,990
Резерв под обесценение– Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(1,611,609)	(1,675,223)	(64,290)	(3,351,122)
Резерв под обесценение– Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(724,573)	(988,081)	(70,066)	(1,782,720)
Резерв под обесценение– Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(2,726,882)	(2,410,128)	(247,075)	(5,384,085)
Общая балансовая стоимость– коллективные «ожидаемые кредитные убытки»	(5,063,064)	(5,073,432)	(381,431)	(10,517,927)
Общая балансовая стоимость	85,453,391	136,634,956	16,859,716	238,948,063

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	Резерв под обесценение 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

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 30 сентября 2018 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 112% (31 декабря 2017 года: 97%).

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются. Вероятность погашения кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика. Кредиты, выданные клиентам, не обеспечены залогом.

14 Счета и депозиты банков

	Не аудировано	
	30 сентября 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Счета типа «востро»	118,986	66,513
Срочные депозиты	31,249,875	23,867,994
Соглашения «РЕПО»	13,758,464	11,433,870
	45,127,325	35,368,377

По состоянию на 30 сентября 2018 года Банк имел двух контрагентов, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2017 года: два контрагента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2018 года составляет 31,979,054 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 18,152,540 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составила 14,322,588 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО» была обеспечена финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составляла 11,488,680 тысяч тенге). Указанные операции проводятся на условиях, которые являются обычными для стандартного кредитования.

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано	
	30 сентября 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- текущие счета	1,857,129	414,616
- срочные депозиты	52,617,528	34,200,562
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	54,474,657	34,615,178
Розничные клиенты		
- текущие счета	10,907,708	9,901,327
- срочные депозиты	65,630,807	52,407,770
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	76,538,515	62,309,097
	131,013,172	96,924,275

По состоянию на 30 сентября 2018 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2017 года: клиентов нет). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 сентября 2018 года составляет 5,998,488 тысяч тенге, не аудировано.

16 Прочие привлеченные средства

	Дата выдачи	Срок погашения	Валюта	Средне- взвешен- ная эффек- тивная ставка вознаграж- дения, %	Не аудировано	
					30 сентября 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Прочие привлеченные средства						
	Различные транши, выданные в период	Различные транши, срок погашения которых наступает в период				
Необеспеченные кредиты	07/08/2018	09/08/2019	Долл. США	7.6	14,535,064	-
Необеспеченные кредиты	28/06/2018	27/06/2019	Долл. США	7.4	7,992,466	-
Необеспеченные кредиты	28/06/2018	27/06/2019	Евро	4.8	6,315,334	-
Необеспеченные кредиты	29/12/2017	29/12/2018	Тенге	12.2	4,998,563	4,930,416
Необеспеченные кредиты	12/12/2017	07/06/2018*	Евро	4.0	-	9,981,414
					33,841,427	14,911,830

* Погашен досрочно 12 марта 2018 года.

17 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 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

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 отчетную дату резервы, доступные к распределению, составили 9,802,071 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2017 года: 7,993,153 тысячи тенге).

17 Собственный капитал, продолжение

(б) Дивиденды, продолжение

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, размер заявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составил 5,000,002 тысяч тенге (143,308 тенге на обыкновенную акцию), не аудировано в соответствии с решением единственного акционера Банка (30 сентября 2017 года: 9,000,015 тысяч тенге, 257,954 тенге на обыкновенную акцию).

18 Величина капитала на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 30 сентября 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 сентября 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Итого активов	306,595,379	225,028,672
Нематериальные активы	(4,447,439)	(4,261,438)
Итого обязательств	(248,086,540)	(179,897,328)
Чистые активы	54,061,400	40,869,906

В следующей таблице представлена величина балансовой стоимости на одну акцию:

	Не аудировано 30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Чистые активы, тыс. тенге	54,061,400	40,869,906
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	34,890	34,890
Балансовая стоимость в расчете на одну акцию, тенге	1,549,481	1,171,393

19 Прибыль в расчете на одну акцию

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

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 г.	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям простых акций, в тыс. тенге	19,471,015	16,548,705
Средневзвешенное количество простых акций	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге	558,069	474,311

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2018 года и 30 сентября 2017 года, потенциально разводненные акции отсутствуют.

20 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня 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 сентября 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 сентября 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 сентября 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	33,851,992	17,986,258
Прибыль за период	19,471,015	21,979,505
Нематериальные активы	(4,447,439)	(4,261,438)
Резерв изменений справедливой стоимости	(13,671)	(33,922)
Всего капитала 1-го уровня	54,061,400	40,869,906
Всего капитала 2-го уровня	-	-
Всего капитала	54,061,400	40,869,906
Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска	361,544,524	279,422,608
Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, включая рыночные и операционные риски	407,084,378	317,410,247
Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночные и операционные риски (норматив достаточности капитала)	0.133	0.129
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночные и операционные риски (норматив общей достаточности капитала 1-го уровня)	0.133	0.129

21 Условные обязательства кредитного характера

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

	Не аудировано 30 сентября 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	20,205,888	13,866,137
	20,205,888	13,866,137

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 30 сентября 2018 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% собственного капитала Банка, не аудировано (на 31 декабря 2017 года: отсутствуют).

Начиная с 1 января 2018 года, Банк рассчитывает резервы в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в отношении невыбранного кредитного лимита по картам. По состоянию на 30 сентября 2018 года сумма резервов по невыбранным кредитным лимитам составляет 197,689 тысяч тенге, не аудировано (1 января 2018 года: 78,601 тысяча тенге).

22 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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, сумма в размере 1,004,786 тысяч тенге была признана в качестве расхода в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года: 748,058 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2018 года Банк отразил в составе прочих активов предоплаты в сумме 1,642 тысячи тенге в качестве гарантийных взносов в случае досрочного расторжения договоров аренды (на 31 декабря 2017 года: 1,671 тысяча тенге).

23 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 и 2017 годов, может быть представлен следующим образом.

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	1,013,260	282,988
Члены Правления	306,673	344,235
	1,319,933	627,223

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

	Не аудировано 30 сентября 2018 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	23,531	1.30	49,864	2.73

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 и 2017 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	(564)	(1,469)
Процентные расходы	(564)	(1,469)

23 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2018 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
-В долларах США	131	-	120	-
-В евро	133	-	126	-
-В рублях	40	-	42	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	3	-	10	-
-В долларах США	18,220,587	7.36	6,718,660	3.50

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 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 Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- В долларах США	(89,430)	(12,577)
	(89,430)	(12,577)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		
-В долларах США	-	8,952
	-	8,952

23 Операции со связанными сторонами, продолжение

(г) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано 30 сентября 2018 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы				
- В тенге	3,366,605	-	3,234,154	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- В долларах США/евро/фунтах	2,135,438	-	145,635	-
Прочие активы				
- В евро	-	-	140,423	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- В тенге	118,620	-	66,170	-
Прочие привлеченные средства				
- В долларах США	22,527,529	7.53	-	-
- В евро	6,315,334	4.80	9,981,414	4.00
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- В долларах США	697,908	-	238,057	-
Прочие финансовые обязательства				
- В евро	217,937	-	681,748	-

23 Операции со связанными сторонами, продолжение

(г) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 и 2017 годов, операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 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 привлеченные средства		
- В долларах США	(429,406)	-
- В евро	(129,036)	-
	<u>(558,442)</u>	<u>-</u>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- В долларах США	966,199	(225,098)
	<u>966,199</u>	<u>(225,098)</u>
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	<u>(2,658,345)</u>	<u>(2,264,311)</u>

24 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 сентября 2018 года, не аудировано:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	33,419,733	33,419,733	33,419,733
Кредиты, выданные клиентам	-	-	238,948,063	238,948,063	238,948,063
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	14,322,588	-	14,322,588	14,322,588
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,153,591	-	-	2,153,591	2,153,591
Прочие финансовые активы	-	-	2,449,142	2,449,142	2,449,142
	2,153,591	14,322,588	274,816,938	291,293,117	291,293,117
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	716,081	-	-	716,081	716,081
Счета и депозиты банков	-	-	45,127,325	45,127,325	49,229,234
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	131,013,172	131,013,172	134,647,896
Прочие привлеченные средства	-	-	33,841,427	33,841,427	38,062,175
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	24,695,023	24,695,023	25,060,712
Депозитные сертификаты	-	-	1,795,519	1,795,519	1,795,519
Прочие финансовые обязательства	-	-	8,193,305	8,193,305	8,193,305
	716,081	-	244,665,771	245,381,852	257,704,922

24 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 амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая 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 за период	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. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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 ставки вознаграждения, 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.

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

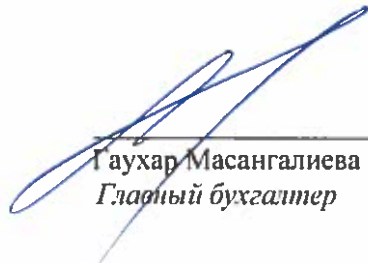
(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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 Правления Банка.




Г а у х а р М а с а н г а л и е в а
Г л а в н ы й б у х г а л т е р