

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Промежуточная сокращенная
финансовая информация
за три месяца, закончившихся
31 марта 2018 года

Содержание

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации	7-42

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
 Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три
 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

		Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	16,470,246	11,798,342
Процентные расходы	4	(4,789,856)	(3,345,925)
Чистый процентный доход		11,680,390	8,452,417
Комиссионные доходы	5	3,358,102	3,164,984
Комиссионные расходы	6	(360,864)	(373,629)
Чистый комиссионный доход		2,997,238	2,791,355
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	(1,151,221)	(672,225)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	751,077	394,888
Прочий операционный доход		102,258	163,179
Операционный доход		14,379,742	11,129,614
(Убытки от обесценения) восстановление убытков от обесценения	9	(680,307)	357,768
Общие административные расходы	10	(6,701,535)	(5,185,363)
Прибыль до налогообложения		6,997,900	6,302,019
Расход по подоходному налогу	11	(1,448,755)	(1,406,715)
Прибыль за период		5,549,145	4,895,304
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- Чистое изменение справедливой стоимости		536	-
Прочий совокупный доход за период, за вычетом подоходного налога		536	-
Итого совокупного дохода за период		5,549,681	4,895,304
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	23	159,047	140,307

Промежуточный сокращенный финансовый отчет, представленная на страницах с 3 по 42, была подписана Руководителем Банка 04 июня 2018 года:

Кубик Сидоржеев
 Председатель Правления



Масангалиева Гаухар
 Главный бухгалтер

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

*ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2018 года*

	Примечание	Не аудировано	
		31 марта 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	19,127,441	14,211,027
Кредиты, выданные клиентам	13	193,429,352	188,109,945
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	14	11,039,590	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	14	-	11,488,680
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		9,061	145,635
Основные средства и нематериальные активы	16	7,693,494	7,349,792
Прочие активы		4,769,712	3,723,593
Итого активов		236,068,650	225,028,672
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1,521,645	238,057
Счета и депозиты банков	17	32,034,662	35,368,377
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	18	70,724,925	62,309,097
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	18	45,168,540	34,615,178
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	22,549,170	22,158,530
Прочие привлеченные средства	20	4,936,520	14,911,830
Депозитные сертификаты		787,151	850,223
Прочие обязательства		8,778,781	9,446,036
Итого обязательств		186,501,394	179,897,328
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль	21	44,401,139	39,965,763
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(33,386)	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(33,922)
Итого собственного капитала		49,567,256	45,131,344
Итого обязательств и собственного капитала		236,068,650	225,028,672
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	22	1,293,765	1,171,393

4

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за три месяца,
закончившихся 31 марта 2018 года

	Не аудировано 31 марта 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2017 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	17,695,181	12,103,964
Процентные расходы	(4,550,121)	(3,001,218)
Комиссионные доходы	3,575,151	3,580,753
Комиссионные расходы	(55,275)	(376,101)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	268,941	24,116
Чистые поступления (выплаты) от операций с иностранной валютой	1,251,003	(38,424)
Чистые поступления по прочим доходам	102,258	163,179
Общие административные расходы	(5,177,318)	(4,782,123)
Увеличение операционных активов		
Кредиты, выданные клиентам	(11,799,367)	(4,615,375)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(80,787)	-
Прочие активы	(453,158)	(47,623)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	19,264,244	7,556,440
Счета и депозиты банков	(3,263,794)	(5,242,317)
Депозитные сертификаты	(75,300)	116,500
Прочие обязательства	487,749	298,898
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	17,189,407	5,740,669
Подоходный налог уплаченный	(1,326,213)	(1,051,102)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	15,863,194	4,689,567
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(762,110)	(1,093,170)
Поступление от продажи основных средств	138	98
Приобретение прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(8,984,523)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(761,972)	(10,077,595)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплата прочих привлеченных средств	(9,949,647)	-
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(9,949,647)	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	5,151,575	(5,388,028)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(235,161)	(116,818)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	14,211,027	16,428,817
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 12)	19,127,441	10,923,971

тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			Итого собственного капитала
	Акционерный капитал		Нераспреде- ленная прибыль	
Остаток на 1 января 2017 года	5,199,503	-	30,986,307	36,185,810
Итого совокупного дохода (не аудировано)				
Прибыль и общий совокупный доход за трехмесячный период (не аудировано)	-	-	4,895,304	4,895,304
Остаток на 31 марта 2017 года (не аудировано)	5,199,503	-	35,881,611	41,081,114
Остаток на 1 января 2018 года	5,199,503	(33,922)	39,965,763	45,131,344
Влияние МСФО 9 на 1 января 2018 года (не аудировано)	-	-	(1,113,769)	(1,113,769)
Остаток на 1 января 2018 года (не аудировано)	5,199,503	(33,922)	38,851,994	44,017,575
Итого совокупного дохода (не аудировано)				
Прибыль за трехмесячный период (не аудировано)	-	-	5,549,145	5,549,145
Прочий совокупный доход (не аудировано)				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	536	-	536
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	536	-	536
Итого совокупного дохода за трехмесячный период (не аудировано)	5,199,503	(33,386)	44,401,139	49,567,256
Остаток на 31 марта 2018 года (не аудировано)	5,199,503	(33,386)	44,401,139	49,567,256

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года 100% акционером Банка является ООО «ХКФ Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «ХКФ Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

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

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Кроме того, обесценение казахстанского тенге, имевшее место в 2015 году, и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

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

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

Все данные промежуточной сокращенной финансовой информации, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

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

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

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

- комиссионный доход по страхованию – Примечание 5;
- оценка обесценения кредитов – Примечание 13.

3 Основные положения учетной политики

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

Банк принял МСФО (IFRS) 9, выпущенный СМСФО в июле 2014 года, с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике и корректировкам сумм, ранее признанных в финансовой отчетности. Банк ранее не применял МСФО (IFRS) 9 для предыдущих периодов. Как разрешено переходными положениями МСФО (IFRS) 9, Банк решил не пересчитывать сравнительные данные. Любые корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату перехода были признаны в составе нераспределенной прибыли и прочих резервов текущего периода. Банк также решил продолжить применение требований МСФО (IAS) 39 по учету хеджирования при принятии МСФО (IFRS) 9. Следовательно, для раскрытия примечаний последующие поправки к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7 также применимы только к текущему периоду. В отчетах по сравнительным периодам повторяются те раскрытия, которые были сделаны в предыдущем году.

Принятие МСФО (IFRS) 9 привело к изменениям в учетной политике Банка касаясь признания, классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, а также обесценения финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 также существенно вносит изменения в другие стандарты, касающиеся финансовых инструментов, таких как МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Ниже приводятся раскрытия информации, касающиеся влияния принятия МСФО (IFRS) 9 на Банк. Более подробная информация о конкретных учетных политиках МСФО (IFRS) 9, применяемых в текущем периоде, а также предыдущих учетных политиках МСФО (IAS) 39, применяемых в сравнительном периоде, описана ниже.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

(i) Классификация и оценка финансовых инструментов

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение**(а) Изменения в учетной политике с 1 января 2018 года, продолжение**

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

(iv) Классификация и оценка – финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

(iv) Классификация и оценка – финансовые активы, продолжение

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

Оценка бизнес-модели

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

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими активов денежных потоков, предусмотренных договором); и
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако, информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

(iv) Классификация и оценка – финансовые активы, продолжение

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

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

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

Определение дефолта

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

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

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

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

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

Уровни кредитного риска

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

Определение значительного повышения кредитного риска

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

Прогнозная информация

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

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

(vi) Классификация и оценка – финансовые обязательства

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

(vi) Классификация и оценка – финансовые обязательства, продолжение

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

(vii) Прекращение признания

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

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

(б) Представление сравнительных данных

Реклассификация за предыдущий период

В ходе подготовки промежуточной сокращенной финансовой информации Банка за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие данные, в целях соответствия предоставлению промежуточной сокращенной финансовой информации за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года.

В сравнительных данных за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года, в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе комиссионный доход от партнеров на сумму 703,908 тысяч тенге был реклассифицирован из комиссионного дохода в процентные доходы. Соответствующая реклассификация была также произведена в отношении сравнительных данных в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств. Руководство считает, что такое представление данных является более приемлемым в соответствии с МСФО.

В результате данных корректировок представление промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств было изменено следующим образом:

тыс. тенге	Реклассифици- ровано	Влияние реклассифика- ции	Согласно отчетности предыдущего периода
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года			
Комиссионные доходы	3,164,984	(703,908)	3,868,892
Процентные доходы	11,798,342	703,908	11,094,434
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года			
Комиссионные доходы	3,580,753	(703,908)	4,284,661
Процентные доходы	12,103,964	703,908	11,400,056

Вышеуказанные реклассификации не оказали никакого влияния на результаты и капитал Банка.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	16,248,215	11,463,272
Денежные средства и их эквиваленты	186,721	244,865
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35,310	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	90,205
	16,470,246	11,798,342

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. тыс. тенге
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	3,112,438	2,501,596
Выпущенные долговые ценные бумаги	712,143	170,810
Счета и депозиты банков	384,636	657,199
Сделки «РЕПО»	339,442	-
Прочие привлеченные средства	209,709	-
Депозитные сертификаты	31,488	16,320
	4,789,856	3,345,925
	11,680,390	8,452,417

5 Комиссионные доходы

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	2,051,515	2,294,262
Комиссии от партнеров	589,135	514,437
Штрафы от клиентов по договорам	415,271	286,804
Переводные операции	39,501	9,296
Карточные операции	34,858	29,498
Снятие денежных средств	478	449
Прочие	227,344	30,238
	3,358,102	3,164,984

6 Комиссионные расходы

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. тыс. тенге
Комиссии за услуги верификации данных	156,297	124,263
Взносы в фонд страхования депозитов	68,849	43,130
Комиссии, уплаченные партнерам	66,084	162,023
Обработка операций по платежным картам	41,963	33,138
Расчетные операции	25,622	8,442
Прочие	2,049	2,633
	360,864	373,629

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

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, Банк признал чистую прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в размере 344,715 тысяч тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным на Казахстанской фондовой бирже (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: чистая прибыль в размере 24,118 тысяч тенге), и чистый убыток в размере 1,495,936 тысяч тенге по сделкам «валютного свопа» сроком 1 год, заключенным с «PPF Banka a.s.» (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: чистый убыток в размере 696,343 тысяч тенге по долгосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным с «PPF Banka a.s.»).

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	747,530	394,915
Дилинговые операции, нетто	3,547	(27)
	751,077	394,888

9 (Убытки от обесценения) восстановление убытков от обесценения

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(589,360)	422,515
Прочие активы	(90,947)	(64,747)
	(680,307)	357,768

10 Общие административные расходы

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	3,496,733	2,769,920
Износ и амортизация	703,874	566,756
Информационные технологии	505,455	388,404
Профессиональные услуги	377,929	162,306
Телекоммуникационные и почтовые услуги	354,228	209,521
Аренда	318,183	264,625
Услуги коллекторских компаний	250,333	281,730
Налоги, отличные от подоходного налога	244,523	193,193
Реклама и маркетинг	193,124	144,659
Командировочные расходы	71,326	71,388
Прочие	185,827	132,861
	6,701,535	5,185,363

11 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. тыс. тенге
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	1,522,260	1,488,283
	1,522,260	1,488,283
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(73,505)	(81,568)
Итого расхода по подоходному налогу	1,448,755	1,406,715

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

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге	%	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	6,997,900		6,302,019	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	1,399,580	20.0	1,260,404	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	49,175	0.7	146,311	2.3
	1,448,755	20.7	1,406,715	22.3

12 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 31 марта 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	3,800,456	4,486,752
Счета типа «Ностро» в НБРК	282,387	5,274,332
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	1,972,696	1,865,287
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	49,308	85,528
- с кредитным рейтингом ниже В+	152,764	97,278
Эквиваленты денежных средств		
Счета и депозиты в НРБК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	10,004,722	2,401,850
Счета и депозиты в прочих банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев		
- с кредитным рейтингом В-	2,865,108	-
	19,127,441	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 31 марта 2018 года Банк имеет один банк-контрагент (31 декабря 2017 года: один банк-контрагент), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2018 года составляет 10,287,109 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 7,676,182 тысячи тенге).

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на корреспондентских счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 марта 2018 года минимальный резерв составляет 1,307,218 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 1,802,515 тысяч тенге).

13 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано 31 марта 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	111,281,170	105,048,786
Потребительские кредиты, выданные клиентам	79,937,892	79,681,855
Кредитные карты	10,994,566	10,415,922
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	202,213,628	195,146,563
Резерв под обесценение	(8,784,276)	(7,036,618)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	193,429,352	188,109,945

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

- (а) В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за период, закончившийся 31 марта 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 трехмесячного периода	3,145,995	3,554,157	336,466	7,036,618
Влияние МСФО 9 на 1 января 2018 года	598,228	780,137	(84,405)	1,293,960
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(235,552)	730,779	94,133	589,360
Чистые списания	462,175	(538,848)	(58,989)	(135,662)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец трехмесячного периода	3,970,846	4,526,225	287,205	8,784,276

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за период, закончившийся 31 марта 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 трехмесячного периода	4,071,398	2,479,704	246,400	6,797,502
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(941,621)	452,624	66,482	(422,515)
Чистые списания	393,221	(210,949)	(40,373)	141,899
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец трехмесячного периода	3,522,998	2,721,379	272,509	6,516,886

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество кредитов, выданных клиентам**

Следующая таблица показывает классификацию кредитов по стадиям в соответствии с МСФО 9 на 31 марта 2018 года:

	Потребительские кредиты, выданные клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (гросс)- Стадия 1	71,888,612	89,172,834	10,276,944	171,338,390
Кредиты, выданные клиентам (гросс)- Стадия 2	4,784,213	18,634,792	316,059	23,735,064
Кредиты, выданные клиентам (гросс)- Стадия 3	3,265,067	3,473,544	401,563	7,140,174
-просроченные свыше 90 дней	3,265,067	3,473,544	401,563	7,140,174
Итого кредиты клиентам (гросс)	79,937,892	111,281,170	10,994,566	202,213,628
Резерв под обесценение – Стадия 1 (12M ECL)	(1,696,264)	(1,130,286)	(36,484)	(2,863,034)
Резерв под обесценение – Стадия 2 (LT ECL)	(790,051)	(947,818)	(43,825)	(1,781,694)
Резерв под обесценение – Стадия 3 (LT ECL)	(2,039,910)	(1,892,742)	(206,896)	(4,139,548)
Итого резерв под обесценение	(4,526,225)	(3,970,846)	(287,205)	(8,784,276)
Итого кредиты, выданные клиентам	75,411,667	107,310,324	10,707,361	193,429,352

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

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

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 31 марта 2018 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 123% (31 декабря 2017 года: 97%).

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются.

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

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

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;

- часть убытка в размере 26%-30% от балансовой стоимости необеспеченных кредитов, которые заемщики не в состоянии погасить самостоятельно, может быть возмещена путем дальнейших мер по возврату задолженности.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 марта 2018 года был бы на 1,934,294 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2017 года: 1,881,099 тысячи тенге).

(г) Дополнительное обеспечение кредитов

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

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

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

14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Не аудировано 31 марта 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Дисконтные облигации казначейства США	11,039,590	11,488,680
	11,039,590	11,488,680

15 Передача финансовых активов

(а) Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
31 марта 2018 г.	
тыс. тенге	
Балансовая стоимость активов	11,039,590
Балансовая стоимость связанных обязательств	11,773,313
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
31 декабря 2017 г.	
тыс. тенге	
Балансовая стоимость активов	11,488,680
Балансовая стоимость связанных обязательств	11,433,870

Ценные бумаги

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Банк предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО»». Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов банков (Примечание 17). Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Банка нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

16 Основные средства и нематериальные активы

	Не аудировано	
	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Фактическая стоимость	14,054,058	13,856,636
Износ и амортизация	(6,360,564)	(6,506,844)
Балансовая стоимость	7,693,494	7,349,792

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, не аудировано, или за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

17 Счета и депозиты банков

	Не аудировано	
	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета типа «востро»	72,999	66,513
Срочные депозиты	20,188,350	23,867,994
Сделки «РЕПО»	11,773,313	11,433,870
	32,034,662	35,368,377

По состоянию на 31 марта 2018 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого превышают 10% капитала (на 31 декабря 2017 года: двух клиентов). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 марта 2018 года составляет 11,773,313 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2017 года: 18,152,540 тысяч тенге).

По состоянию на 31 марта 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составила 11,039,590 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2017 года: финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи в сумме 11,488,680 тысяч тенге). Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования.

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано	
	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- текущие счета	255,642	414,616
- срочные депозиты	44,912,898	34,200,562
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	45,168,540	34,615,178
	Не аудировано	Не аудировано
	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- текущие счета	255,642	414,616
- срочные депозиты	44,912,898	34,200,562
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	45,168,540	34,615,178

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

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона, %	Не аудировано	
			31 марта 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	Февраль 2019 года	9.5	6,813,140	6,962,759
Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге	Октябрь 2019 года	12.5	5,237,468	5,074,373
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге	Май 2020 года	15.0	10,498,562	10,121,398
			22,549,170	22,158,530

20 Прочие привлеченные средства

	Дата выдачи	Срок погашения	Валюта	Средневзвешенная	Не	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
				эффективная процентная ставка, %	аудировано 31 марта 2018 г. тыс. тенге	
Прочие привлеченные средства	Различные транши, выданные в период	Различные транши, срок погашения которых наступает в период				
Необеспеченные кредиты и займы	29/12/2017	29/12/2018	KZT	12.2	4,936,520	4,930,416
Необеспеченные кредиты и займы	04/12/2017-12/12/2017	05/03/2018-07/06/2018*	EUR	4.0	-	9,981,414
					4,936,520	14,911,830

* Погашен досрочно 12.03.2018 г.

21 Собственный капитал**(а) Выпущенный акционерный капитал**

По состоянию на 31 марта 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.

21 Собственный капитал, продолжение

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, включая чистую прибыль за период, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО или суммой чистой прибыли за год, в случае накопленного убытка. Распределение не может быть произведено, если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения или, когда такое распределение повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Банка. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, на отчетную дату доступная величина резервов, подлежащая распределению, составляет 44,401,139 тысяч тенге, не аудировано (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 39,965,763 тысяч тенге).

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

22 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 марта 2018 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2017 года: 34,890) и чистых активах, рассчитанных на основе листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

	Не аудировано 31 марта 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Итого активов	236,068,650	225,028,672
Нематериальные активы	(4,427,793)	(4,261,438)
Итого обязательств	(186,501,394)	(179,897,328)
Чистые активы	45,139,463	40,869,906
	Не аудировано 31 марта 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Чистые активы, тыс. тенге	45,139,463	40,869,906
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	1,293,765	1,171,393

23 Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 годов основывается на чистой прибыли за три месяца, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. тыс. тенге
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тыс. тенге	5,549,145	4,895,304
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге	159,047	140,307

За трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2018 и 2017 годов, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

24 Забалансовые обязательства

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

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

	Не аудировано	
	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	15,787,342	13,866,137
	15,787,342	13,866,137

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

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

С 1 января 2018 года Банк начисляет резервы в соответствии с МСФО 9 на неиспользованный кредитный лимит по карточным продуктам. Объем сформированных резервов на неиспользованный кредитный лимит по карточным продуктам на 31 марта 2018 года составил 87,563 тысяч тенге (на 1 января 2018 года: 78,601 тысяч тенге).

25 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года сумма в размере 280,556 тысяч тенге, не аудировано была признана в качестве расхода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 238,602 тысяч тенге).

По состоянию на 31 марта 2018 года Банк отразил в составе прочих активов предоплаты в сумме 1,598 тысяч тенге в качестве гарантийных взносов в случае досрочного расторжения договоров аренды (на 31 декабря 2017 года: 1,671 тысяч тенге).

26 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2018 и 2017 годов, может быть представлен следующим образом.

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	318,371	126,448
Члены Правления	117,376	139,171
	435,747	265,619

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

	31 марта 2018 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	48,458	2.78	49,864	2.73

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2018 и 2017 года, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы	(332)	(802)
	(332)	(802)

26 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с материнской компанией**

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

	31 марта 2018 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- В долларах США	115	-	120	-
- В евро	124	-	126	-
- В рублях	41	-	42	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- В тенге	10	-	10	-
- В долларах США	318	-	6,718,660	3.50

В течение трехмесячных периодов, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 года Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- В долларах США	(22,936)	-
	(22,936)	-

26 Операции со связанными сторонами, продолжение

(г) Операции с предприятиями, контролируемые конечным контролирующим собственником

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

	Не аудировано 31 марта 2018 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы				
- В тенге	3,263,606	-	3,234,154	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- В евро	9,061	-	145,635	-
Прочие активы				
- В евро	28	-	140,423	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- В тенге	72,670	-	66,170	-
Прочие привлеченные средства				
- В евро	-	-	9,981,414	4.0
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- В долларах США/фунтах стерлингов/евро	1,521,645	-	238,057	-
Прочие финансовые обязательства				
- В евро	382,140	-	681,748	-

26 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

В течение трехмесячных периодов, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 года операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Прочие привлеченные средства		
- В евро	(54,699)	-
	<u>(54,699)</u>	<u>-</u>
Счета и депозиты банков		
- В тенге	-	(11,223)
	<u>-</u>	<u>(11,223)</u>
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- В долларах США	(1,495,936)	(696,343)
	<u>(1,495,936)</u>	<u>(696,343)</u>
Общие и административные расходы		
Общие и административные расходы	(946,750)	(607,122)
	<u>(946,750)</u>	<u>(607,122)</u>

27 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 31 марта 2018 года:

тыс. тенге	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие инструменты учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	15,326,985	15,326,985	15,326,985
Кредиты, выданные клиентам	-	-	193,429,352	193,429,352	193,429,352
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11,039,590	-	11,039,590	11,039,590
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9,061	-	-	9,061	9,061
Прочие финансовые активы	-	-	1,672,362	1,672,362	1,672,362
	9,061	11,039,590	210,428,699	221,477,350	221,477,350
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,521,645	-	-	1,521,645	1,521,645
Счета и депозиты банков	-	-	32,034,662	32,034,662	32,535,780
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	115,893,465	115,893,465	120,850,763
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	22,549,170	22,549,170	22,856,532
Прочие привлеченные средства	-	-	4,936,520	4,936,520	5,087,672
Депозитные сертификаты	-	-	787,151	787,151	787,151
Прочие финансовые обязательства	-	-	3,532,084	3,532,084	3,532,084
	1,521,645	-	179,733,052	181,254,697	187,171,627

27 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	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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

(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, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен руководителю Финансового блока, и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- 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 2, по сравнению с предыдущим месяцем.

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.