

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Промежуточная сокращенная
финансовая информация
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2018 года

Содержание

| | |
|---|------|
| Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации | |
| Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 4 |
| Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении | 5 |
| Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств | 6 |
| Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале | 7 |
| Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации | 8-59 |



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

KPMG Audit LLC
050051 Almaty, 180 Dostyk Avenue,
E-mail: company@kpmg.kz

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету директоров ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее «Банк») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Асель Урдабаева
Поверенный (Партнер по аудиту)
ТОО «КПМГ Аудит»
Алматы, Республика Казахстан
28 августа 2018 года

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

| | | Не аудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г. тыс. тенге | Не аудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017* г. тыс. тенге |
|---|----|---|--|
| Примечание | | | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения | 6 | 33,438,609 | 24,460,513 |
| Процентные расходы | 6 | (9,987,354) | (6,954,617) |
| Чистый процентный доход | | 23,451,255 | 17,505,896 |
| Комиссионные доходы | 7 | 7,157,092 | 7,081,582 |
| Комиссионные расходы | 8 | (813,211) | (766,796) |
| Чистый комиссионный доход | | 6,343,881 | 6,314,786 |
| Чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 | (1,089,341) | (778,117) |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | | 421,247 | 213,220 |
| Чистый прочий операционный доход | | 208,104 | 174,313 |
| Операционный доход | | 29,335,146 | 23,430,098 |
| (Убытки от обесценения)/восстановление убытка от обесценения по кредитам, выданным клиентам | | (1,143,102) | 1,067,567 |
| Прочие убытки от обесценения по прочим активам | | (198,399) | (79,596) |
| Общие административные расходы | 10 | (14,306,009) | (10,555,438) |
| Прибыль до налогообложения | | 13,687,636 | 13,862,631 |
| Расход по подоходному налогу | 11 | (2,859,945) | (2,931,735) |
| Прибыль и общий совокупный доход за период | | 10,827,691 | 10,930,896 |
| Прочий совокупный доход за вычетом подоходного налога | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | |
| Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты): | | | |
| - Чистое изменение справедливой стоимости | | 17,526 | - |
| Прочий совокупный доход за период, за вычетом подоходного налога | | 17,526 | - |
| Всего совокупного дохода за период | | 10,845,217 | 10,930,896 |
| Прибыль на акцию, в тенге | 20 | 310,338 | 313,296 |

* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5).

Промежуточная сокращенная финансовая информация, представленная на страницах с 5 по 59 была одобрена Руководством Банка 28 августа 2018 года и была подписана от его имени:

Нарине Налирова
И.о. Председателя Правления

Гаухар Масангалиева
Главный бухгалтер

Показатели промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

| | При- меча- ние | Не аудировано 30 июня 2018 г. тыс. тенге | 31 декабря 2017 г.* тыс. тенге |
|--|----------------------|--|--------------------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 | 33,681,864 | 14,211,027 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | | 605,126 | - |
| Кредиты, выданные клиентам | 13 | 211,840,223 | 188,109,945 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: | | | |
| - Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | | 11,884,655 | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | | | |
| - Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | | - | 11,488,680 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 14 | 278,424 | 145,635 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 7,587,207 | 7,349,792 |
| Прочие активы | | 4,159,713 | 3,723,593 |
| Итого активов | | 270,037,212 | 225,028,672 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 14 | 902,268 | 238,057 |
| Счета и депозиты банков | 15 | 30,899,406 | 35,368,377 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 16 | | |
| - Текущие счета и депозиты розничных клиентов | | 77,800,692 | 62,309,097 |
| - Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов | | 49,055,755 | 34,615,178 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 22,199,779 | 22,158,530 |
| Прочие привлеченные средства | 17 | 26,090,689 | 14,911,830 |
| Депозитные сертификаты | | 1,436,525 | 850,223 |
| Прочие обязательства | | 6,789,306 | 9,446,036 |
| Итого обязательств | | 215,174,420 | 179,897,328 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 18 | 5,199,503 | 5,199,503 |
| Нераспределенная прибыль | 18 | 49,679,685 | 39,965,763 |
| Резерв изменений справедливой стоимости | | (16,396) | (33,922) |
| Итого собственного капитала | | 54,862,792 | 45,131,344 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 270,037,212 | 225,028,672 |
| Балансовая стоимость одной акции (в тенге) | 19 | 1,444,599 | 1,171,393 |

* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5).

| | Не аудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г. тыс. тенге | Не аудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г.* тыс. тенге |
|--|--|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы | 32,463,602 | 24,931,971 |
| Процентные расходы | (9,453,994) | (6,157,473) |
| Комиссионные доходы | 7,281,706 | 6,393,924 |
| Комиссионные расходы | (721,815) | (755,772) |
| Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | (557,919) | 57,621 |
| Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой | 761,383 | (273,639) |
| Чистые поступления по прочим доходам | 208,104 | 174,313 |
| Общие административные расходы | (11,959,790) | (9,588,775) |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 762 | 61 |
| Кредиты, выданные клиентам | (28,518,269) | (16,511,226) |
| Счет и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | (605,126) | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (757,498) | - |
| Прочие активы | (317,744) | (96,909) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Счета и депозиты банков | (5,029,854) | (6,442,308) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 29,963,614 | 11,219,004 |
| Депозитные сертификаты | 547,900 | 196,100 |
| Прочие обязательства | 367,541 | 175,499 |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | 13,672,603 | 3,322,391 |
| Подоходный налог уплаченный | (3,325,524) | (3,019,019) |
| Поступление денежных средств в операционной деятельности | 10,347,079 | 303,372 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (2,099,629) | (1,771,282) |
| Поступление от продажи основных средств | 4,158 | 8,169 |
| Использование денежных средств в инвестиционной деятельности | (2,095,471) | (1,763,113) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Поступления прочих привлеченных средств | 11,203,484 | - |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | - | 10,000,000 |
| Дивиденды выплаченные | - | (9,000,015) |
| Поступление денежных средств от финансовой деятельности | 11,203,484 | 999,985 |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 19,455,092 | (459,756) |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | 15,745 | (20,837) |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода | 14,211,027 | 16,428,817 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 12) | 33,681,864 | 15,948,224 |

* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5).

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года

| тыс. тенге | Акционер- ный капитал | Резерв изменений справедливой стоимости | Нераспреде- ленная прибыль | Итого собственного капитала |
|---|-----------------------------|--|----------------------------------|-----------------------------------|
| Остаток на 1 января 2017 года | 5,199,503 | - | 30,986,307 | 36,185,810 |
| Прибыль и общий совокупный доход за период (не аудировано) | - | - | 10,930,896 | 10,930,896 |
| Дивиденды выплаченные (не аудировано) | - | - | (9,000,015) | (9,000,015) |
| Остаток на 30 июня 2017 года (не аудировано) | 5,199,503 | - | 32,917,188 | 38,116,691 |
| Остаток на 1 января 2018 года* | 5,199,503 | (33,922) | 39,965,763 | 45,131,344 |
| Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (не аудировано) | - | - | (1,113,769) | (1,113,769) |
| Пересчитанный остаток по состоянию 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 период (не аудировано) | - | - | 10,827,691 | 10,827,691 |
| 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 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано) | - | 17,526 | - | 17,526 |
| Итого прочего совокупного дохода (не аудировано) | - | 17,526 | - | 17,526 |
| Итого совокупного дохода за период (не аудировано) | - | (17,526) | 10,827,691 | 10,845,217 |
| Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано) | 5,199,503 | (16,396) | 49,679,685 | 54,862,792 |

* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5).

1 Общие положения

(а) Организационная структура и основная деятельность

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» через компанию «ППФ Групп Н.В.», зарегистрированную в Нидерландах.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

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

2 Основные принципы подготовки финансовой информации

(а) Заявление о соответствии

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

2 Основные принципы подготовки финансовой информации, продолжение

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой информации

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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

Допущения и неопределенность оценок

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

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

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой информации, продолжение

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

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

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

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

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

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

2 Основные принципы подготовки финансовой информации, продолжение

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

Обесценение финансовых активов, продолжение

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

Переход на новый стандарт

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

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

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная ставка вознаграждения

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Процентные доходы и расходы, продолжение

Эффективная ставка вознаграждения, продолжение

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной ставки вознаграждения, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (б)(iv).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Процентные доходы и расходы, продолжение

Представление информации

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

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

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры ставок вознаграждения, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива, либо, когда Банк передает свои права на получение предусмотренных договором потоков денежных средств по этому финансовому активу в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

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

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

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

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

Финансовые активы, продолжение

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

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

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

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

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

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

См. также Примечание 4.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

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

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

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств – то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить;
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Реструктурированные финансовые активы, продолжение

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

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

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

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(в) Встроенные производные инструменты

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Кредиты, выданные клиентам

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

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

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

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

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 21.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Банк использует данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска и скоринговый балл клиента являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

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

Данный анализ включает в себя, если имеется обоснованная и подтверждаемая информация, определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевыми макроэкономическими показателями, вероятно, будут такие параметры, как рост ВВП, базовые ставки вознаграждения и уровень безработицы.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. Пересмотр условий кредитных соглашений осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

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

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

Модифицированные финансовые активы, продолжение

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

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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

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

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

Включение прогнозной информации

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

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

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

Данные показатели получают, вместе или отдельно, на основании статистических моделей, разработанных Банком на основе собственных исторических данных, или на основе имеющихся рыночных данных.

В отношении портфеля кредитов, выданных физическим лицам, вероятность дефолта и сумма под риском в случае дефолта обычно определяются вместе с использованием статистических моделей (стохастическая модель на основе цепи Маркова простой модели уровней перехода) на основании внутренних накопленных данных. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц, когда имеющихся внутренних данных недостаточно для статистического моделирования.

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

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

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, таких как тип продукта и уровни кредитного риска (ранжирование по количеству дней просрочки платежей).

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

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

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

| | Позиция, подверженная кредитному риску на 30 июня 2018 года тыс. тенге | Сравнительная информация из внешних источников | |
|--|--|---|--|
| | | Показатель PD | Показатель LGD |
| Денежные средства и их эквиваленты | 33,681,864 | Статистика дефолтов Moody's | Для подверженных кредитному риску позиций местного банка, статистика показателя LGD основана на |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 605,126 | | данных о взыскании задолженности по |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 11,884,655 | | просроченным кредитам банками и финансовыми институтами в Казахстане/ или на данных статистики |
| Прочие финансовые активы | 2,159,630 | | возмещения, подготовленной агентством Moody's. |

Анализ кредитного качества

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

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

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

| 30 июня 2018 года, не аудировано | | | | |
|---|---|--|--|--------------------|
| тыс. тенге | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| Национальный Банк Республики Казахстан | 5,239,031 | - | - | 5,239,031 |
| Денежные средства в кассе | 4,022,975 | - | - | 4,022,975 |
| Счета типа «Ностро» в прочих банках: | | | | |
| с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 24,166,430 | - | - | 24,166,430 |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 253,428 | - | - | 253,428 |
| | 33,681,864 | - | - | 33,681,864 |
| Оценочный резерв под убытки | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 33,681,864 | - | - | 33,681,864 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | |
| С кредитным рейтингом AA+ | 11,901,575 | - | - | 11,901,575 |
| Оценочный резерв под убытки | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость | 11,901,575 | - | - | 11,901,575 |
| Балансовая стоимость - справедливая стоимость | 11,884,655 | - | - | 11,884,655 |
| Счета и депозиты в банках | | | | |
| С кредитным рейтингом BBB- | 605,126 | - | - | 605,126 |
| Оценочный резерв под убытки | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 605,126 | - | - | 605,126 |
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости: | | | | |
| <i>Кредиты, выданные денежными средствами</i> | | | | |
| Непросроченные | 99,215,225 | 15,565,869 | - | 114,781,094 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 1,323,301 | 2,131,722 | - | 3,455,023 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | - | 1,739,675 | - | 1,739,675 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | - | - | 1,818,591 | 1,818,591 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | - | - | 2,159,940 | 2,159,940 |
| | 100,538,526 | 19,437,266 | 3,978,531 | 123,954,323 |
| Оценочный резерв под убытки | (1,245,560) | (963,198) | (2,121,383) | (4,330,141) |
| Балансовая стоимость | 99,292,966 | 18,474,068 | 1,857,148 | 119,624,182 |

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

| тыс. тенге | Остаток на 30 июня 2018 года, не аудировано | | | Итого |
|---|---|--|---|--------------------|
| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | |
| <i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i> | | | | |
| Непросроченные | 72,850,328 | 3,057,132 | - | 75,907,460 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 1,408,686 | 643,218 | - | 2,051,904 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | - | 1,601,480 | - | 1,601,480 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | - | - | 1,867,847 | 1,867,847 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | - | - | 2,058,339 | 2,058,339 |
| | 74,259,014 | 5,301,830 | 3,926,186 | 83,487,030 |
| Оценочный резерв под убытки | (1,549,743) | (742,114) | (2,355,416) | (4,647,273) |
| Балансовая стоимость | 72,709,271 | 4,559,716 | 1,570,770 | 78,839,757 |
| <i>Кредитные карты</i> | | | | |
| Непросроченные | 12,632,067 | 137,861 | - | 12,769,928 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 257,301 | 22,214 | - | 279,515 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | - | 185,261 | - | 185,261 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | - | - | 189,113 | 189,113 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | - | - | 261,989 | 261,989 |
| | 12,889,368 | 345,336 | 451,102 | 13,685,806 |
| Оценочный резерв под убытки | (42,357) | (44,868) | (222,297) | (309,522) |
| Балансовая стоимость | 12,847,011 | 300,468 | 228,805 | 13,376,284 |
| <i>Прочие финансовые активы</i> | | | | |
| Непросроченные | 1,742,727 | - | - | 1,742,727 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 415,280 | - | - | 415,280 |
| Просроченные на срок более 30 дней | - | 977 | 646 | 1,623 |
| | 2,158,007 | 977 | 646 | 2,159,630 |
| Оценочный резерв под убытки | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость | 2,158,007 | 977 | 646 | 2,159,630 |

5 Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

5 Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

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

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

5 Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

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

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

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

В следующей таблице представлены результаты сверки:

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

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

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

6 Чистый процентный доход

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

7 Комиссионные доходы

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

8 Комиссионные расходы

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

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк признал чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или убыток по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным на Казахстанской фондовой бирже в размере 56,541 тысяча тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: чистая прибыль составила 57,621 тысяча тенге, не аудировано), и чистый убыток в размере 1,032,800 тысяч тенге по одногодичным сделкам «валютного свопа», заключенным с «PPF Bank a.s.» (Примечание 14) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: чистый убыток в размере 835,738 тысяч тенге по одногодичным сделкам «валютного свопа», заключенным с «PPF Bank a.s.»), не аудировано.

10 Общие административные расходы

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

11 Расход по подоходному налогу

| | Не аудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. тенге | Не аудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. тенге |
|--|--|---|
| Расход по текущему налогу | | |
| Расход по текущему налогу | 2,883,125 | 3,086,072 |
| Расход по текущему налогу, излишне начисленный в прошлых отчетных периодах | (170,924) | (21,847) |
| | 2,712,201 | 3,064,225 |
| Расход по отложенному налогу | | |
| Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц | 147,744 | (132,490) |
| Итого расхода по подоходному налогу | 2,859,945 | 2,931,735 |

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

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

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

| | Не аудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г. | | Не аудировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г. | |
|---|---|-------------|---|-------------|
| | тыс. тенге | % | тыс. тенге | % |
| Прибыль до подоходного налога | 13,687,636 | | 13,862,631 | |
| Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу | 2,737,527 | 20.0 | 2,772,526 | 20.0 |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | 293,342 | 2.1 | 181,056 | 1.3 |
| Излишне начислено в прошлые периоды | (170,924) | (1.2) | (21,847) | (0.2) |
| | 2,859,945 | 20.9 | 2,931,735 | 21.1 |

12 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 30 июня 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 составляет 24,034,974 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 7,676,182 тысячи тенге).

13 Кредиты, выданные клиентам

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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, и отнесенным к трем стадиям «ожидаемых кредитных убытков», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 шестимесячного периода | 3,145,995 | 3,554,157 | 336,466 | 7,036,618 |
| Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года | 598,228 | 780,137 | (84,405) | 1,293,960 |
| Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение | (300,936) | 1,252,808 | 191,230 | 1,143,102 |
| Чистые (списания)/возмещения | 886,854 | (939,829) | (133,769) | (186,744) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода | 4,330,141 | 4,647,273 | 309,522 | 9,286,936 |

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

| | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года | | | Итого тыс. тенге |
|---|---|---|--|---------------------|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными | |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода | 1,331,015 | 1,332,563 | 4,373,040 | 7,036,618 |
| Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9 | 1,479,082 | (61,559) | (123,563) | 1,293,960 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 29,822 | 488,636 | 624,644 | 1,143,102 |
| Чистые списания | (2,259) | (9,460) | (175,025) | (186,744) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода | 2,837,660 | 1,750,180 | 4,699,096 | 9,286,936 |

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

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

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

| | Потребитель- ские кредиты, выданные клиентам тыс. тенге | Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге | Кредитные карты тыс. тенге | Итого 30 июня 2018 г. тыс. тенге |
|--|--|---|----------------------------------|---|
| Коллективные «ожидаемые кредитные убытки» | | | | |
| Валовая сумма - Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | 74,259,014 | 100,538,526 | 12,889,368 | 187,686,908 |
| Валовая сумма - Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | 5,301,830 | 19,437,266 | 345,336 | 25,084,432 |
| Валовая сумма - Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | 3,926,186 | 3,978,531 | 451,102 | 8,355,819 |
| - Просроченные на срок более 90 дней | 3,926,186 | 3,978,531 | 451,102 | 8,355,819 |
| Суммарная валовая сумма | 83,487,030 | 123,954,323 | 13,685,806 | 221,127,159 |
| Резерв под обесценение— Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | (1,549,743) | (1,245,560) | (42,357) | (2,837,660) |
| Резерв под обесценение— Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | (742,114) | (963,198) | (44,868) | (1,750,180) |
| Резерв под обесценение— Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | (2,355,416) | (2,121,383) | (222,297) | (4,699,096) |
| Общая балансовая стоимость— коллективные «ожидаемые кредитные убытки» | (4,647,273) | (4,330,141) | (309,522) | (9,286,936) |
| Общая балансовая стоимость | 78,839,757 | 119,624,182 | 13,376,284 | 211,840,223 |

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

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

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

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

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

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

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

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

| Вид инструмента | Условная сумма сделки, тыс. тенге | Срок погашения | 30 июня 2018 года | | Справедливая стоимость обязательств, тыс. тенге | Контрагент |
|--------------------|--|-------------------|---|--|--|-------------------|
| | | | Платежи Банка к выплате, тыс. тенге | Платежи Банка к получению, тыс. тенге | | |
| Валютный своп | 3,329,000 тенге | 17/08/2018 | 10,000 долларов США На дату погашения | 3,329,000 тенге На дату погашения | (172,578) | PPF Banka a.s. |
| Валютный своп | 3,329,000 тенге | 24/08/2018 | 10,000 долларов США На дату погашения | 3,329,000 тенге На дату погашения | (151,662) | PPF Banka a.s. |
| Валютный своп | 3,357,500 тенге | 19/09/2018 | 10,000 долларов США На дату погашения | 3,357,500 тенге, на дату погашения | (163,174) | PPF Banka a.s. |
| Валютный своп | 5,922,300 тенге | 30/10/2018 | 15,000 евро На дату погашения | 5,922,300 тенге На дату погашения | (389,545) | PPF Banka a.s. |

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

| 30 июня 2018 года | | | | | | |
|-------------------|-----------------------------------|----------------|---|---|---|------------------------------|
| Вид инструмента | Условная сумма сделки, тыс. тенге | Срок погашения | Платежи Банка к выплате, тыс. тенге | Платежи Банка к получению, тыс. тенге | Справедливая стоимость обязательств, тыс. тенге | Контрагент |
| Валютный своп | 2,800 евро | 16/07/2018 | 3,310 долларов США На дату погашения | 2,800 евро На дату погашения | (25,309) | PPF Banka a.s. |
| Валютный своп | 60,000 долларов США | 02/07/2018 | 20,463,600 тенге На дату погашения | 60,000 долларов США На дату погашения | - | Казахстанская фондовая биржа |
| Итого | | | | | (902,268) | |
| 2017 | | | | | | |
| Вид инструмента | Условная сумма сделки, тыс. тенге | Срок погашения | Платежи Банка к выплате, тыс. тенге | Платежи Банка к получению, тыс. тенге | Справедливая стоимость активов, тыс. тенге | Контрагент |
| Валютный своп | 13,000 фунтов стерлингов | 07/06/2018 | 14,951 евро На дату погашения | 13,000 фунтов стерлингов На дату погашения | 95,584 | PPF Banka a.s. |
| Валютный своп | 5,922,300 тенге | 30/10/2018 | 15,000 евро На дату погашения | 5,922,300 тенге, на дату погашения | 50,051 | PPF Banka a.s. |
| Итого | | | | | 145,635 | |
| 2017 г. | | | | | | |
| Вид инструмента | Условная сумма сделки, тыс. тенге | Срок погашения | Платежи Банка к выплате, тыс. тенге | Платежи Банка к получению, тыс. тенге | Справедливая стоимость обязательств, тыс. тенге | Контрагент |
| Валютный своп | 3,329,000 тенге | 17/08/2018 | 10,000 долларов США На дату погашения | 3,329,000 тенге На дату погашения | (64,174) | PPF Banka a.s. |
| Валютный своп | 3,329,000 тенге | 24/08/2018 | 10,000 долларов США На дату погашения | 3,329,000 тенге На дату погашения | (42,797) | PPF Banka a.s. |
| Валютный своп | 3,357,500 тенге | 19/09/2018 | 10,000 долларов США На дату погашения | KZT 3,357,500 На дату погашения | (47,857) | PPF Banka a.s. |
| Валютный своп | 15,000 евро | 30/10/2018 | 17,730 долларов США На дату погашения | 15,000 евро На дату погашения | (19,074) | PPF Banka a.s. |
| Валютный своп | 3,925,000 тенге | 05/03/2018 | 10,000 евро На дату погашения | 3,925,000 тенге На дату погашения | (7,825) | PPF Banka a.s. |
| Валютный своп | 5,866,250 тенге | 07/06/2018 | 13,000 фунтов стерлингов На дату погашения | 5,866,250 тенге На дату погашения | (56,330) | PPF Banka a.s. |
| Валютный своп | 22,500 долларов США | 31/12/2017 | 7,465,553 тенге На дату погашения | 22,500 долларов США На дату погашения | - | Казахстанская фондовая биржа |
| Итого | | | | | (238,057) | |

15 Счета и депозиты банков

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

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел двух контрагентов, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2017 года: два контрагента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 12,116,526 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 18,152,540 тысяч тенге).

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

16 Текущие счета и депозиты клиентов

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

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

17 Прочие привлеченные средства

| | Дата выдачи | Срок погашения | Валюта | Средне- взвешен- ная эффек- тивная ставка вознаграж- дения, % | Не аудировано 30 июня 2018 г. тыс. тенге | 31 декабря 2017 г. тыс. тенге |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---|-----------|---|---|-------------------------------------|
| Прочие привлеченные средства | | | | | | |
| | Различные транши, выданные в период | Различные транши, срок погашения которых наступает в период | | | | |
| Необеспеченные кредиты | 29/12/2017 | 29/12/2018 | Тенге | 12.2 | 4,939,382 | 4,930,416 |
| Необеспеченные кредиты | 28/06/2018 | 27/06/2019 | Долл. США | 7.4 | 21,151,307 | - |
| Необеспеченные кредиты | 04/12/2017-12/12/2017 | 05/03/2018-07/06/2018* | Евро | 4.0 | - | 9,981,414 |
| | | | | | 26,090,689 | 14,911,830 |

* Погашен досрочно 12 марта 2018 года.

18 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

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

(б) Дивиденды

Величина доступных для распределения резервов Банка основывается на фактических значениях коэффициентов достаточности капитала банка k1, k1-2 и k2 с учетом буферов собственного капитала, которые должны быть не ниже установленных законодательством Республики Казахстан значений коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала. В случае, если фактические значения коэффициентов капитала банка k1, k1-2 и k2 не ниже установленных законодательством Республики Казахстан, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем, установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенного чистого дохода банка накладывается ограничение согласно минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах». По состоянию на отчетную дату резервы, доступные к распределению, составили 9,935,936 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2017 года: 7,993,153 тысячи тенге).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: дивиденды в размере 9,000,015 тысяч тенге и 257,954 тенге за одну акцию) Банком не были объявлены и выплачены.

19 Величина капитала на одну акцию

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

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

В следующей таблице представлена величина балансовой стоимости на одну акцию:

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

20 Прибыль в расчете на одну акцию

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

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

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

21 Управление рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение для банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основные риски, с которыми сталкивается Банк, относятся к рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

21 Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности (розничных) заемщиков;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Управление портфельной отчетности разрабатывает скоринговые модели и процедуры проверки данных для целей одобрения кредитов.

Максимальный уровень подверженности кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и сумм непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Анализ кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам представлен в Примечаниях 4 и 13.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает в результате волатильности валютных курсов и ставок вознаграждения, а также неблагоприятного ценообразования финансовых инструментов.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление несет ответственность за управление и стратегию управления рыночным риском. Приемлемые параметры риска, такие как объемы открытой валютной позиции, изменения валютного курса, чистая процентная маржа и спрэды контролируются Управлением рыночных рисков, которое подотчетно Директору департамента рисков. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков.

Никаких существенных колебаний обменных курсов иностранных валют и/или ставок вознаграждения не произошло с 31 декабря 2017 года, что является датой последней финансовой отчетности Банка.

21 Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера, по оставшимся срокам погашения установленных в договорах. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

| На 30 июня 2018 года тыс. тенге (не аудировано) | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Суммарная величина выбытия потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|---|---|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|--|-------------------------|
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 9,666,158 | 12,626,804 | 7,125,234 | 2,283,889 | - | 31,702,085 | 30,899,406 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 17,973,957 | 15,904,007 | 37,907,647 | 44,488,698 | 19,931,271 | 136,205,580 | 126,856,447 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 321,503 | 1,074,306 | 8,128,470 | 16,772,470 | 26,296,749 | 22,199,779 |
| Прочие привлеченные средства | 50,325 | 102,328 | 5,090,356 | 24,420,052 | - | 29,663,061 | 26,090,689 |
| Депозитные сертификаты | 115,884 | 70,180 | 531,280 | 857,240 | - | 1,574,584 | 1,436,525 |
| Прочие финансовые обязательства | 2,918,762 | 794,568 | - | - | 44 | 3,713,374 | 3,713,374 |
| Производные обязательства | | | | | | | |
| Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета | (16,059) | - | 1,235,523 | - | - | 1,219,464 | 902,268 |
| <i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i> | | | | | | | |
| - Поступления | (20,480,859) | - | (35,142,230) | - | - | (55,623,089) | - |
| - Выбытия | 20,464,800 | - | 36,377,753 | - | - | 56,842,553 | - |
| Всего финансовых обязательств | 30,709,027 | 29,819,390 | 52,964,346 | 80,178,349 | 36,703,785 | 230,374,897 | 212,098,488 |
| Условные обязательства кредитного характера | 18,657,833 | - | - | - | - | 18,657,833 | 18,657,833 |

21 Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

| На 31 декабря 2017 года тыс. тенге | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Суммарная величина выбытия потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|---|--|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|--|-------------------------|
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 4,850,964 | 10,145,020 | 6,181,364 | 15,722,308 | - | 36,899,656 | 35,368,377 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 17,152,119 | 15,498,184 | 12,560,185 | 41,193,286 | 18,298,764 | 104,702,538 | 96,924,275 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 321,503 | 1,058,334 | 1,399,976 | 24,859,690 | 27,639,503 | 22,158,530 |
| Прочие привлеченные средства | - | 4,022,565 | 6,090,928 | 5,537,672 | - | 15,651,165 | 14,911,830 |
| Депозитные сертификаты | 28,536 | 122,496 | 103,588 | 684,400 | - | 939,020 | 850,223 |
| Прочие финансовые обязательства | 5,526,642 | 820,303 | 69,467 | - | 44 | 6,416,456 | 6,416,456 |
| Производные обязательства | | | | | | | |
| Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета | 11,872 | - | - | 1,742,547 | - | 1,754,419 | 238,057 |
| <i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i> | | | | | | | |
| - Поступления | (7,465,553) | - | - | (37,687,933) | - | (45,153,486) | - |
| - Выбытия | 7,477,425 | - | - | 39,430,480 | - | 46,907,905 | - |
| Всего финансовых обязательств | 27,570,133 | 30,930,071 | 26,063,866 | 66,280,189 | 43,158,498 | 194,002,757 | 176,867,748 |
| Условные обязательства кредитного характера | 13,866,137 | - | - | - | - | 13,866,137 | 13,866,137 |

21 Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сроки погашения таких депозитов, могут быть представлены следующим образом:

| | Не аудировано 30 июня 2018 г. тыс. тенге | 31 декабря 2017 г. тыс. тенге |
|-----------------------------------|--|-------------------------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 4,321,932 | 5,958,942 |
| От 1 до 3 месяцев | 13,765,985 | 13,977,105 |
| От 3 до 6 месяцев | 35,364,120 | 10,676,742 |
| От 6 до 12 месяцев | 42,055,436 | 38,476,977 |
| Более 1 года | 18,846,152 | 17,518,566 |
| | 114,353,625 | 86,608,332 |

22 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

22 Управление капиталом, продолжение

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

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

23 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

23 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Начиная с 1 января 2018 года, Банк рассчитывает резервы в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в отношении невыбранного кредитного лимита по картам. По состоянию на 30 июня 2018 года сумма резервов по невыбранным кредитным лимитам составляет 124,201 тысячу тенге, не аудировано (1 января 2018 года: 78,601 тысяча тенге).

24 Операционная аренда

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк отразил в составе прочих активов предоплаты в сумме 1,621 тысячи тенге в качестве гарантийных взносов в случае досрочного расторжения договоров аренды (на 31 декабря 2017 года: 1,671 тысяч тенге).

25 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

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

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

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

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

25 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

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

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

(в) Операции с материнской компанией

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

| | Не аудировано 30 июня 2018 г. тыс. тенге | Средняя ставка вознаграж- дения, % | 31 декабря 2017 г. тыс. тенге | Средняя ставка вознаграж- дения, % |
|---|---|---|-------------------------------------|---|
| Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| -В долларах США | 123 | - | 120 | - |
| -В евро | 126 | - | 126 | - |
| -В рублях | 40 | - | 42 | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Счета и депозиты банков | | | | |
| -В тенге | 2 | - | 10 | - |
| -В долларах США | 341 | - | 6,718,660 | 3.5 |

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

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

25 Операции со связанными сторонами, продолжение

(г) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

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

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

* В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк приобрел лицензии на программное обеспечение у связанной стороны на общую сумму 776,260 тысяч тенге (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 689,115 тысяч тенге), не аудировано. Данные расходы были признаны в качестве нематериальных активов.

25 Операции со связанными сторонами, продолжение

(г) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

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

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

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, 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, которое является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетно Руководителю Финансового блока и, которое несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

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

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, не аудировано, и 31 декабря 2017 года, по уровням оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в отчете о финансовом положении:

| | 30 июня 2018 г. тыс. тенге | 31 декабря 2017 г. тыс. тенге |
|---|-------------------------------|----------------------------------|
| | Уровень 1 | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | |
| - Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | 11,884,655 | 11,488,680 |
| | 11,884,655 | 11,488,680 |
| | Уровень 2 | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | |
| - Производные активы | 278,424 | 145,635 |
| | 278,424 | 145,635 |
| - Производные обязательства | 902,268 | 238,057 |
| | 902,268 | 238,057 |

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

| тыс. тенге | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|--|-------------|------------|------------------------------------|----------------------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 29,658,889 | - | 29,658,889 | 29,658,889 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 605,126 | - | 605,126 | 605,126 |
| Кредиты, выданные клиентам | 200,384,233 | 11,455,990 | 211,840,223 | 211,840,223 |
| Прочие финансовые активы | 2,159,630 | - | 2,159,630 | 2,159,630 |
| Обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков | 31,298,631 | - | 31,298,631 | 30,899,406 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 131,144,541 | - | 131,144,541 | 126,856,447 |
| Прочие привлеченные средства | 29,269,866 | - | 29,269,866 | 26,090,689 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 22,694,636 | - | 22,694,636 | 22,199,779 |
| Депозитные сертификаты | 1,436,525 | - | 1,436,525 | 1,436,525 |
| Прочие финансовые обязательства | 3,713,374 | - | 3,713,374 | 3,713,374 |

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

| тыс. тенге | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|------------------------------------|-------------|-----------|------------------------------------|----------------------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 9,724,275 | - | 9,724,275 | 9,724,275 |
| Кредиты, выданные клиентам | 180,094,293 | 8,015,652 | 188,109,945 | 188,109,945 |
| Прочие финансовые активы | 1,991,062 | - | 1,991,062 | 1,991,062 |
| Обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков | 36,103,231 | - | 36,103,231 | 35,368,377 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 99,391,653 | - | 99,391,653 | 96,924,275 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 22,383,242 | - | 22,383,242 | 22,158,530 |
| Прочие привлеченные средства | 15,560,676 | - | 15,560,676 | 14,911,830 |
| Депозитные сертификаты | 850,223 | - | 850,223 | 850,223 |
| Прочие финансовые обязательства | 6,416,456 | - | 6,416,456 | 6,416,456 |

27 Анализ по сегментам

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Банка сосредоточены на территории Республики Казахстан, и Банк получает доходы от операций, проводимых в Республике Казахстан и связанных с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Банка - Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только в целом по Банку.

28 События после отчетной даты

В июле 2018 года Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 5,000,002 тысяч тенге (143,308 тенге на акцию) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с решением единственного акционера Банка.