

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Промежуточная сокращенная
финансовая информация
за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2017 года

Содержание

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке	3
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	7
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации	8-29

*ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года*

	Примечание	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано
		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	38,373,853	26,712,414	13,913,340	9,409,379
Процентные расходы	4	(10,899,162)	(7,954,462)	(3,944,545)	(3,123,148)
Чистый процентный доход		27,474,691	18,757,952	9,968,795	6,286,231
Комиссионные доходы	5	11,070,083	12,871,111	3,988,501	4,744,335
Комиссионные расходы	6	(1,203,831)	(881,578)	(437,035)	(320,425)
Чистый комиссионный доход		9,866,252	11,989,533	3,551,466	4,423,910
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	(72,516)	(633,802)	705,601	(74,011)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой		(362,292)	124,236	(575,512)	129,980
Чистый прочий операционный доход		261,254	187,444	86,941	80,498
Операционный доход		37,167,389	30,425,363	13,737,291	10,846,608
Восстановление убытка от обесценения (убыток от обесценения)	8	729,288	(1,732,574)	(258,683)	214,771
Общие административные расходы	9	(16,982,941)	(13,928,977)	(6,427,503)	(4,547,501)
Прибыль до налогообложения		20,913,736	14,763,812	7,051,105	6,513,878
Расход по подоходному налогу	10	(4,365,031)	(3,097,955)	(1,433,296)	(1,307,249)
Прибыль и общий совокупный доход за период		16,548,705	11,665,857	5,617,809	5,206,629

Промежуточный сокращенный финансовый отчет, представленная на страницах с 3 по 29, была одобрена Руководством Банка 13 ноября 2017 года и была подписана от его имени:

Нарине Надирова
И.о. Председателя Правления

Гаухар Масангалиева
Главный бухгалтер

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

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Прибыль за период, признанная в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке	16,548,705	11,665,857	5,617,809	5,206,629
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(4,468)	-	(4,468)	-
Общий совокупный доход за период	16,544,237	11,665,857	5,613,341	5,206,629

	Примечание	Не аудировано	
		30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	11,825,840	16,428,817
Кредиты, выданные клиентам	12	157,830,793	117,697,312
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	6,739,764	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14	473,771	-
Основные средства и нематериальные активы	15	7,529,942	6,822,854
Прочие активы		2,228,815	2,420,361
Итого активов		186,628,925	143,369,344
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	212,431
Счета и депозиты банков	16	30,077,000	20,276,333
Текущие счета и депозиты клиентов	17		
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		35,265,459	34,129,269
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов		53,565,403	39,389,258
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	17,285,088	6,920,282
Депозитные сертификаты		737,659	318,616
Прочие обязательства		5,968,284	5,937,345
Итого обязательств		142,898,893	107,183,534
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	5,199,503	5,199,503
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(4,468)	-
Нераспределенная прибыль	19	38,534,997	30,986,307
Итого капитала		43,730,032	36,185,810
Итого обязательств и капитала		186,628,925	143,369,344

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	34,982,357	25,526,188
Процентные расходы	(10,102,450)	(5,611,852)
Комиссионные доходы	11,907,548	12,969,506
Комиссионные расходы	(1,186,280)	(842,607)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(758,718)	(571,899)
Чистые (выплаты) поступления от операций с иностранной валютой	(564,027)	343,704
Чистые поступления по прочим доходам	261,254	187,444
Общие административные расходы	(14,787,723)	(12,220,344)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам	(1,292)	298
Кредиты, выданные клиентам	(36,573,444)	(4,125,982)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(6,828,268)	-
Прочие активы	(956,101)	(190,458)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	9,472,599	(1,354,908)
Текущие счета и депозиты клиентов	15,300,319	11,945,242
Депозитные сертификаты	356,500	-
Прочие обязательства	252,446	(4,909)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	774,720	26,049,423
Подоходный налог уплаченный	(4,236,937)	(2,005,474)
(Использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности	(3,462,217)	24,043,949
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	(13,179,883)
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,325,892)	(2,296,511)
Поступление от продажи основных средств	8,240	12,859
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(2,317,652)	(15,463,535)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск долговых ценных бумаг	10,000,000	-
Выплата дивидендов	(9,000,015)	(9,000,050)
Поступление (использование) денежных средств от (в) финансовой деятельности	999,985	(9,000,050)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(4,779,884)	(419,636)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	176,907	(255,329)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	16,428,817	13,190,286
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 11)	11,825,840	12,515,321

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2017 года

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	5,199,503	-	26,666,940	31,866,443
Прибыль и общий совокупный доход за девятимесячный период (не аудировано)	-	-	11,665,857	11,665,857
Выплата дивидендов (не аудировано)	-	-	(9,000,050)	(9,000,050)
Остаток на 30 сентября 2016 года (не аудировано)	5,199,503	-	29,332,747	34,532,250
Остаток на 1 января 2017 года	5,199,503	-	30,986,307	36,185,810
Прибыль и общий совокупный доход за девятимесячный период (не аудировано)	-	-	16,548,705	16,548,705
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(4,468)	-	(4,468)
Выплата дивидендов (не аудировано)	-	-	(9,000,015)	(9,000,015)
Остаток на 30 сентября 2017 года (не аудировано)	5,199,503	(4,468)	38,534,997	43,730,032

1 Общие положения

(а) Организационная структура и основная деятельность

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

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

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 248. По состоянию на 30 сентября 2017 года Банк имел 17 филиалов и 41 отделение (31 декабря 2016 года: 17 филиалов и 41 отделение).

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

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

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой информации

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее, «МСФО (IAS) 34»). Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, данную информацию следует рассматривать в совокупности с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, так как данная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

(б) База для определения стоимости

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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 профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке, данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34, руководство использует ряд профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

При подготовке, данной промежуточной сокращенной финансовой информации, существенные допущения, сделанные руководством при применении учетной политики Банка, и основные источники неопределенных оценок были теми же, что были использованы при подготовке финансовой отчетности Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

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

- Оценка обесценения кредитов – Примечание 12 (б);
- Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 26.

3 Основные положения учетной политики

Применяемые Банком принципы учетной политики в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации соответствуют принципам, которые были применены в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Сравнительные данные

Реклассификация данных предыдущего периода

В ходе подготовки промежуточной сокращенной финансовой информации Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на сравнительные данные, с целью обеспечения соответствия порядку представления данных в промежуточной сокращенной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года.

В сравнительной информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, прочие доходы от клиентов за досрочное погашение кредитов, полученные в размере 199,485 тысяч тенге, были реклассифицированы из чистого прочего операционного дохода в комиссионные доходы. Соответствующая реклассификация также была сделана в сравнительной информации в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств. Руководство считает, что данное представление является более уместным согласно МСФО. Результаты реклассификаций соответствующих данных представлены далее:

тыс. тенге	Реклассифицированные	Воздействие реклассификации	Ранее отраженные
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года			
Чистый прочий операционный доход	187,444	(199,485)	386,929
Комиссионные доходы	12,871,111	199,485	12,671,626
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года			
Чистые поступления по прочим доходам	187,444	(199,485)	386,929
Комиссионные доходы	12,969,506	199,485	12,770,021

Приведенная выше реклассификация не оказывает влияние на результаты деятельности или собственный капитал Банка.

4 Чистые процентные доходы

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	37,611,431	25,748,350
Денежные средства и их эквиваленты	630,576	712,136
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	128,418	251,928
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,428	-
	38,373,853	26,712,414
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	8,060,540	3,711,280
Счета и депозиты банков	1,758,592	3,217,328
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,016,325	1,025,854
Депозитные сертификаты	63,705	-
	10,899,162	7,954,462
	27,474,691	18,757,952

5 Комиссионные доходы

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	7,725,376	8,997,913
Комиссии от партнеров	1,555,572	1,409,709
Штрафы от клиентов по договорам	1,039,670	2,088,494
Карточные операции	89,498	89,638
Переводные операции	54,104	18,952
Комиссия за услуги по кассовым операциям	1,560	1,810
Прочие	604,303	264,595
	11,070,083	12,871,111

6 Комиссионные расходы

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	477,578	423,642
Комиссии за услуги верификации данных	421,066	275,284
Взносы в фонд страхования депозитов	143,449	55,819
Обработка операций по платежным картам	116,623	61,811
Расчетные операции	26,593	23,273
Прочие	18,522	41,749
	1,203,831	881,578

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

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, Банк признал чистую прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в размере 152,582 тысяч тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным на Казахстанской Фондовой Бирже (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: чистая прибыль составила 491,095 тысяч тенге, не аудировано), и чистый убыток в размере 225,098 тысяч тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным с «PPF Bank» (Примечание 14) (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: чистый убыток в размере 1,057,994 тысяч тенге по сделкам «валютного свопа», заключенным с «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и чистый убыток по долгосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным с «PPF Bank» в размере 66,903 тысяч тенге), не аудировано.

8 Восстановление убытка от обесценения (убыток от обесценения)

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	885,058	(1,585,714)
Прочие активы	(155,770)	(146,860)
	729,288	(1,732,574)

9 Общие административные расходы

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	9,033,032	7,276,190
Износ и амортизация	1,758,588	1,412,916
Информационные технологии	1,357,758	988,172
Аренда	840,966	738,372
Услуги коллекторских компаний	810,235	803,033
Профессиональные услуги	803,728	492,043
Телекоммуникационные и почтовые услуги	793,388	578,804
Налоги, отличные от подоходного налога	547,301	502,260
Реклама и маркетинг	436,068	616,322
Командировочные расходы	214,745	175,066
Прочие	387,132	345,799
	16,982,941	13,928,977

10 Расход по походному налогу

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	4,297,344	3,246,911
Расход по текущему подоходному налогу, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(54,071)	-
	4,243,273	3,246,911
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	121,758	(148,956)
Итого расхода по подоходному налогу	4,365,031	3,097,955

В 2017 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2016 году: 20%).

10 Расход по походному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.		Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	20,913,736		14,763,812	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	4,182,747	20.0	2,952,762	20.0
Невычитаемые расходы	236,355	1.1	145,193	1.0
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(54,071)	(0.3)	-	-
	4,365,031	20.9	3,097,955	21.0

11 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	4,047,501	3,850,221
Счета типа «Ностро» в НБРК	313,502	465,487
Счета и депозиты в НРБК со сроком погашения менее 1 месяца	5,652,903	10,406,356
Счета типа «Ностро» в прочих банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	327,894	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	561,490
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	42,404	68,977
- с кредитным рейтингом ниже В+	75,527	75,298
Счета и депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом ниже В+	1,366,109	1,000,988
	11,825,840	16,428,817

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

Денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 30 сентября 2017 года Банк был подвержен риску по кредиту одного клиента банка (31 декабря 2016 года: одного клиента банка), на долю которого приходится более 10% капитала Банка, совокупный объем остатков по которому составляет 5,966,405 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2016 года: 10,871,843 тысячи тенге).

12 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано	
	30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	95,108,737	73,549,504
Потребительские кредиты, выданные клиентам	59,040,442	44,948,116
Кредитные карты	10,483,951	5,997,194
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	164,633,130	124,494,814
Резерв под обесценение	(6,802,337)	(6,797,502)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	157,830,793	117,697,312

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

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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за период, закончившийся 30 сентября 2016 года, не аудировано:

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало девятимесячного периода	8,015,372	3,096,131	131,832	11,243,335
Чистое создание	339,812	1,078,395	167,507	1,585,714
Чистые списания	(3,239,838)	(1,761,360)	(86,189)	(5,087,387)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец девятимесячного периода	5,115,346	2,413,166	213,150	7,741,662

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных розничным клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 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	149,984,098	(726,273)	149,257,825	0.48
- просроченные на срок менее 90 дней	7,753,751	(1,955,147)	5,798,604	25.22
- просроченные на срок 90-360 дней	6,895,281	(4,120,917)	2,774,364	59.76
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	164,633,130	(6,802,337)	157,830,793	4.13

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 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	112,384,312	(787,558)	111,596,754	0.70
- просроченные на срок менее 90 дней	5,615,726	(1,768,196)	3,847,530	31.49
- просроченные на срок 90-360 дней	6,494,776	(4,241,748)	2,253,028	65.31
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	124,494,814	(6,797,502)	117,697,312	5.46

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 30 сентября 2017 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 99% (31 декабря 2016 года: 105%).

Доля резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение уменьшилась в результате существенного улучшения структуры портфеля в разрезе количества дней просрочки, что нашло отражение в снижении доли просроченных кредитов сроком 90-360 дней кредитов с 10.30% по состоянию на 31 декабря 2015 года до 5.22% по состоянию на 31 декабря 2016 и до 4.19% по состоянию на 30 сентября 2017 года.

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение

	Не аудировано	
	30 сентября 2017	31 декабря 2016
	тыс. тенге	тыс. тенге
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	164,633,130	124,494,814
- просроченные на срок 90-360 дней	6,895,281	6,494,776
Доля, просроченных на срок 90-360 дней кредитов, %	<u>4.19</u>	<u>5.22</u>

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по каждому типу кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, включают следующее: уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние двенадцать месяцев. Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2017 года был бы на 1,578,308 тысяч тенге ниже/выше, не аудировано (31 декабря 2016 года: 1,176,973 тысяч тенге).

(в) Дополнительное обеспечение кредитов

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

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2017 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала, не аудировано (на 31 декабря 2016 года: отсутствуют).

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Не аудировано	
	30 сентября 2017	31 декабря 2016
	тыс. тенге	тыс. тенге
Краткосрочные дисконтные казначейские облигации, выпущенные министерством финансов США	6,744,242	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4,478)	-
	<u>6,739,764</u>	<u>-</u>

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

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению	Не аудировано, справедливая стоимость обязательств, тыс. тенге
Валютный своп	10,000,000 долл. США	17/08/2018	3,329,000 тыс. тенге при наступлении срока погашения	10,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	144,476
Валютный своп	10,000,000 долл. США	24/08/2018	3,329,000 тыс. тенге при наступлении срока погашения	10,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	165,746
Валютный своп	10,000,000 долл. США	19/09/2018	3,357,500 тыс. тенге при наступлении срока погашения	10,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	163,549

По состоянию на 30 сентября 2017 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают соглашения валютного свопа, заключенные в августе-сентябре 2017 года с «PPF Banka», в соответствии с которым Банк должен осуществить поставку 10,015,500 тысяч тенге в 2018 году в обмен на 30,000 тысяч долларов США. Полученные в результате нереализованные прибыли и убытки по данным договорам, срок исполнения которых еще не наступил, наряду с суммами кредиторской и дебиторской задолженности по договорам, срок исполнения которых уже наступил, но расчеты еще не произведены, признаются в прибыли или убытке и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в соответствующих случаях (Примечание 7).

15 Основные средства и нематериальные активы

	Не аудировано	
	30 сентября 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Фактическая стоимость	13,432,347	11,163,696
Износ и амортизация	(5,902,405)	(4,340,842)
Балансовая стоимость	7,529,942	6,822,854

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, не аудировано, или за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

16 Счета и депозиты банков

	Не аудировано	
	30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Счета типа «востро»	66,522	2,802
Срочные депозиты	30,010,478	20,273,531
	30,077,000	20,276,333

По состоянию на 30 сентября 2017 года Банк имеет двух контрагентов остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала, не аудировано (31 декабря 2016 года: отсутствует). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 13,235,252 тысяч тенге, не аудировано.

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано	
	30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	316,792	1,104,082
- Срочные депозиты	34,948,667	33,025,187
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	35,265,459	34,129,269
Розничные клиенты		
- Текущие счета	7,315,479	7,182,385
- Срочные депозиты	46,249,924	32,206,873
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	53,565,403	39,389,258
	88,830,862	73,518,527

По состоянию на 30 сентября 2017 года Банк имеет одного клиента (31 декабря 2016 года: одного клиента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 4,405,754 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2016 года: 5,231,356 тысяч тенге).

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона, %	Не аудировано	
			30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	февраль 2019 года	9.5	6,790,820	6,920,282
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	май 2020 года	15.0	10,494,268	-
			17,285,088	6,920,282

* Котируемые на Казахстанской Фондовой Бирже.

19 Капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2017 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 34,890 обыкновенных акций).

Все акции не имеют номинальной стоимости.

(б) Дивиденды

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

Распределение чистого дохода не производится, если это повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Компании, или если размер собственного капитала Компании станет отрицательным в результате распределения. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 38,534,997 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2016 года: 30,986,307 тысяч тенге).

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, размер заявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составил 9,000,015 тысяч тенге (257,954 тенге на обыкновенную акцию), не аудировано в соответствии с решениями единственного акционера Банка (31 декабря 2016 года: 13,000,037 тысяч тенге, 372,600.7 тенге на обыкновенную акцию).

20 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 30 сентября 2017 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2016 года: 34,890) и чистых активах, рассчитанных на основе листинговых правил Казахстанской Фондовой Биржи, и определяется следующим образом:

	Не аудировано	
	30 сентября 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Итого активов	186,628,925	143,369,344
Нематериальные активы	(4,376,649)	(4,192,050)
Итого обязательств	(142,898,893)	(107,183,534)
Чистые активы	39,353,383	31,993,760
	Не аудировано	
	30 сентября 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Чистые активы, тыс. тенге	39,353,383	31,993,760
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	1,127,927	916,989

21 Прибыль в расчете на одну акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 и 2016 годов, основывается на чистой прибыли за девять месяцев, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

21 Прибыль в расчете на одну акцию, продолжение

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям простых акций, в тыс. тенге	16,548,705	11,665,857
Средневзвешенное количество простых акций	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге	474,311	334,361

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года, потенциально разводненные акции отсутствуют.

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 сентября 2017 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 2016 года: 0.050), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 0.080 (31 декабря 2016 года: 0.075). По состоянию на 30 сентября 2017 года, не аудировано и 31 декабря 2016 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

	Не аудировано 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	21,986,292	13,666,903
Прибыль за период	16,548,705	17,319,404
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4,468)	-
Нематериальные активы	(4,376,649)	(4,192,050)
Итого капитала 1-го уровня	39,353,383	31,993,760
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитала	39,353,383	31,993,760
Итого активов, взвешенных с учетом риска	230,959,876	137,995,557
Итого активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	266,089,185	168,457,058
Итого капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала)	0.148	0.190
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив общей достаточности капитала 1-го уровня)	0.148	0.190

23 Забалансовые обязательства

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

	Не аудировано 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	11,793,581	5,090,131
	11,793,581	5,090,131

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала, не аудировано (по состоянию на 31 декабря 2016 года отсутствовали).

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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, сумма в размере 748,058 тысяч тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 664,732 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2017 года Банк отразил в составе прочих активов сумму 1,490 тысяч тенге в качестве гарантийных взносов, которые арендодатель вправе удержать в случае досрочного расторжения договора аренды (на 31 декабря 2016 года: 1,386 тысячи 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.

25 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	282,988	193,804
Члены Правления	344,235	382,596
	627,223	576,400

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	Не аудировано 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	53,531	2.86	218,250	1.92

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2017 и 2016 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные расходы	1,469	198
	1,469	198

25 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

	Не аудировано 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
-В долларах США	123	-	120	-
-В евро	128	-	112	-
-В рублях	43	-	40	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	10	-	-	-
-В долларах США	6,836,746	3.50	333	-

В течение девятимесячных периодов, закончившихся 30 сентября 2017 и 2016 годов, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке:

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- В тенге	-	2,311,932
-В долларах США	12,577	-
	12,577	2,311,932
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		
-В долларах США	8,952	-
	8,952	-

25 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

	Не аудировано 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Приобретение основных средств и нематериальных активов				
-В тенге	3,285,761	-	2,892,291	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
-В долларах США	473,771	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	66,170	-	560,359	7.47
Текущие счета и депозиты клиентов				
-В тенге	-	-	658,318	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
-В долларах США	-	-	212,431	-
Прочие финансовые обязательства				
-В евро	498,606	-	132,862	-

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2017 и 2016 годов, Банк имел следующие операции с прочими сторонами, контролируруемыми конечной контролирующей стороной, представленные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке:

	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты		
-В долларах США	-	48,575
	-	48,575
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
-В тенге	11,223	69,572
Текущие счета и депозиты клиентов		
-В тенге	-	8,948
	11,223	78,520

25 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

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

-В долларах США	225,098	66,903
	225,098	66,903
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	2,264,311	1,680,073

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 сентября 2017 года, не аудировано:

	Удерживаемые для продажи	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
тыс. тенге					
Эквиваленты денежных средств	-	7,778,339	-	7,778,339	7,778,339
Кредиты, выданные клиентам	-	157,830,793	-	157,830,793	157,830,793
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	6,739,764	-	6,739,764	6,739,764
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	473,771	-	-	473,771	473,771
Прочие финансовые активы	-	1,140,024	-	1,140,024	1,140,024
	473,771	173,488,920	-	173,962,691	173,962,691
Счета и депозиты банков	-	-	30,077,000	30,077,000	30,643,116
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	88,830,862	88,830,862	90,836,200
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	17,285,088	17,285,088	17,714,873
Депозитные сертификаты	-	-	737,659	737,659	737,659
Прочие финансовые обязательства	-	-	2,691,504	2,691,504	2,691,504
	-	-	139,622,113	139,622,113	142,623,352

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 2016 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	-	12,578,596	-	12,578,596	12,578,596
Кредиты, выданные клиентам	-	117,697,312	-	117,697,312	117,697,312
Прочие финансовые активы	-	1,492,322	-	1,492,322	1,492,322
	<u>-</u>	<u>131,768,230</u>	<u>-</u>	<u>131,768,230</u>	<u>131,768,230</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	212,431	-	-	212,431	212,431
Счета и депозиты банков	-	-	20,276,333	20,276,333	21,120,783
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	73,518,527	73,518,527	76,578,502
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6,920,282	6,920,282	6,737,587
Депозитные сертификаты	-	-	318,616	318,616	318,616
Прочие финансовые обязательства	-	-	3,497,440	3,497,440	3,497,440
	<u>212,431</u>	<u>-</u>	<u>104,531,198</u>	<u>104,743,629</u>	<u>108,465,359</u>

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

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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.

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;

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

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

тыс. тенге	<u>Уровень 1</u>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,739,764
	<u>6,739,764</u>
тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	
- Производные финансовые обязательства	473,771
	<u>473,771</u>

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 сентября 2017 года, классифицирована каждая оценка справедливой стоимости, не аудировано:

В тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого справедливая стоимость</u>	<u>Итого балансовая стоимость</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7,778,339	-	7,778,339	7,778,339
Кредиты, выданные клиентам	149,257,825	8,572,968	157,830,793	157,830,793
Прочие финансовые активы	1,140,024	-	1,140,024	1,140,024
Обязательства				
Счета и депозиты банков	30,643,116	-	30,643,116	30,077,000
Текущие счета и депозиты клиентов	90,836,200	-	90,836,200	88,830,862
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,714,873	-	17,714,873	17,285,088
Депозитные сертификаты	737,659	-	737,659	737,659
Прочие финансовые обязательства	2,691,504	-	2,691,504	2,691,504

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 31 декабря 2016 года классифицирована каждая оценка справедливой стоимости:

В тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12,578,596	-	12,578,596	12,578,596
Кредиты, выданные клиентам	111,596,754	6,100,558	117,697,312	117,697,312
Прочие финансовые активы	1,492,322	-	1,492,322	1,492,322
Обязательства				
Счета и депозиты банков	21,120,783	-	21,120,783	20,276,333
Текущие счета и депозиты клиентов	76,578,502	-	76,578,502	73,518,527
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,737,587	-	6,737,587	6,920,282
Депозитные сертификаты	318,616	-	318,616	318,616
Прочие финансовые обязательства	3,497,440	-	3,497,440	3,497,440

27 События после отчетной даты

В октябре 2017 года Банком были выпущены собственные долговые ценные бумаги в виде 2-х летних купонных облигаций общей номинальной стоимостью 5,000,000 тысяч тенге со ставкой купона в размере 12.5% годовых.