

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К СОКРАЩЁННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ТРЕХМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 МАРТА 2016 ГОДА  
ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»**

## **1 Общие положения**

### **(а) Организационная структура и основная деятельность**

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

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности №1.1.188 от 14 мая 2013 года.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 248. По состоянию на 31 марта 2016 года Банк имел 17 филиалов и 41 отделения (31 декабря 2015 года: 17 филиалов и 41 отделения).

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

По состоянию на 31 марта 2016 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. Прилагаемая сокращенная промежуточная 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 сокращенная промежуточная 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 2015 года, так как данная сокращенная промежуточная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

### (б) База для определения стоимости

Данная сокращенная промежуточная 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 сокращенной промежуточной 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 сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с МСФО, 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 сокращенной промежуточной 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 2015 года.

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

- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка – Примечание 23;
- об обесценении займов – Примечание 11.

### 3 Основные положения учетной политики

Применяемые Банком принципы учетной политики в отношении данной сокращенной промежуточной финансовой информации соответствуют принципам, которые были применены в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

#### (а) Сравнительные данные

##### *Реклассификация данных предыдущего периода*

В ходе подготовки сокращенной промежуточной финансовой информации Банка за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие данные, с целью обеспечения соответствия порядку представления данных в сокращенной промежуточной финансовой информации за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 года.

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 года, комиссии, уплаченные Первому Кредитному Бюро и Государственному центру по выплате пенсий Республики Казахстан за услуги верификации данных по заявкам клиентов на получение кредита в размере 135,575 тысяч тенге, были реклассифицированы из прочих общих административных расходов в комиссионные расходы. Руководство считает, что данное представление является более подходящим представлением в соответствии с МСФО. Результаты реклассификаций соответствующих данных представлены далее:

тыс. тенге	Переклассифицированные	Воздействие переклассификации	Ранее отраженные
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 года</b>			
Комиссионные расходы	(334,243)	(135,575)	(198,668)
Прочие общие административные расходы	(3,504,237)	135,575	(3,639,812)
<b>Отчет о движении денежных средств за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 года</b>			
Комиссионные расходы	(360,432)	(135,575)	(224,857)
Общие административные расходы	(3,146,625)	135,575	(3,282,200)

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

**4 Чистые процентные доходы**

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	8,327,342	7,923,839
Денежные средства и их эквиваленты	120,856	3
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	23,590	-
	<b>8,471,788</b>	<b>7,923,842</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков	1,103,395	234,187
Текущие счета и депозиты клиентов	722,242	579,886
Выпущенные долговые ценные бумаги	341,749	338,765
Прочие привлеченные средства	-	464,629
Субординированные займы	-	7,680
	<b>2,167,386</b>	<b>1,625,147</b>
	<b>6,304,402</b>	<b>6,298,695</b>

**5 Комиссионные доходы**

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	2,336,316	2,843,357
Штрафы от клиентов по договорам	907,947	767,698
Комиссии от партнеров	313,792	261,439
Карточные операции	30,527	29,770
Переводные операции	6,152	3,355
Комиссия за услуги по кассовым операциям	411	566
Прочие	14,181	17,068
	<b>3,609,326</b>	<b>3,923,253</b>

**6 Комиссионные расходы**

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	139,190	147,191
Комиссии за услуги верификации данных	76,698	135,575
Обработка операций по платежным картам	16,827	13,033
Взносы в фонд страхования депозитов	13,015	7,933
Расчетные операции	8,230	5,470
Прочие	11,856	25,041
	<b>265,816</b>	<b>334,243</b>

**7 Убытки от обесценения**

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	1,486,906	3,938,076
Прочие активы	58,969	(693)
	<b>1,545,875</b>	<b>3,937,383</b>

**8 Общие административные расходы**

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	2,479,465	1,838,468
Износ и амортизация	432,876	357,013
Информационные технологии	349,268	172,712
Аренда	249,707	232,996
Услуги коллекторских компаний	242,453	155,495
Реклама и маркетинг	212,496	143,615
Телекоммуникационные и почтовые услуги	166,826	180,762
Налоги, отличные от подоходного налога	154,968	136,326
Профессиональные услуги	134,295	138,951
Командировочные расходы	43,929	44,868
Прочие	131,484	103,031
	<b>4,597,767</b>	<b>3,504,237</b>

**9 Расход по подоходному налогу**

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему налогу</b>		
Расход по текущему подоходному налогу	779,083	353,744
	<b>779,083</b>	<b>353,744</b>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(72,461)	1,523
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>706,622</b>	<b>355,267</b>

В 2016 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2015 году: 20%).

## 9 Расход по походному налогу, продолжение

### Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016г.		Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>3,024,950</b>	<b>100.0</b>	<b>1,740,372</b>	<b>100.0</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	604,990	20.0	348,074	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	101,632	3.4	7,193	0.4
	<b>706,622</b>	<b>23.4</b>	<b>355,267</b>	<b>20.4</b>

## 10 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства в кассе	2,745,208	2,296,857
Счета типа «Ностро» в НБРК	411,015	5,950,930
Депозиты в НБРК со сроком погашения в течение одного месяца	5,602,332	-
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ	363,456	4,835,277
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	50,830	68,379
- с кредитным рейтингом ниже В+	39,357	38,843
	<b>9,212,198</b>	<b>13,190,286</b>

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

По состоянию на 31 марта 2016 года денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными (31 декабря 2015 г.: отсутствуют).

По состоянию на 31 марта 2016 года Банк имел счет в одном банке, на долю которого приходится более 10% капитала Банка с остатком 6,013,347 тысяч тенге, на 31 декабря 2015 года составляла 10,683,127 тысяч тенге.

**11 Кредиты, выданные клиентам**

	Не аудировано	
	31 марта 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты, выданные денежными средствами	72,441,103	75,329,100
Потребительские кредиты, выданные клиентам	28,583,358	31,127,604
Кредитные карты	1,753,807	1,416,467
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>102,778,268</b>	<b>107,873,171</b>
Резерв под обесценение	(10,256,632)	(11,243,335)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>92,521,636</b>	<b>96,629,836</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за период, закончившийся 31 марта 2016 года:

	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 трехмесячного периода	8,015,372	3,096,131	131,832	11,243,335
Чистое создание резерва под обесценение	874,081	563,382	49,443	1,486,906
Чистые списания	(1,600,406)	(820,905)	(52,298)	(2,473,609)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец трехмесячного периода</b>	<b>7,289,047</b>	<b>2,838,608</b>	<b>128,977</b>	<b>10,256,632</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за период, закончившийся 31 марта 2015 года:

	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 трехмесячного периода	10,477,013	2,087,839	163,126	12,727,977
Чистое создание резерва под обесценение	2,827,439	1,055,165	55,472	3,938,076
Чистые списания	(3,061,779)	(506,989)	(48,307)	(3,617,075)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец трехмесячного периода</b>	<b>10,242,672</b>	<b>2,636,015</b>	<b>170,291</b>	<b>13,048,978</b>



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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 марта 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, %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам и банкам</b>				
- непросроченные	86,265,775	(965,031)	85,300,744	1.12
- просроченные на срок менее 90 дней	6,938,947	(2,740,278)	4,198,669	39.49
- просроченные на срок 90-360 дней	9,573,546	(6,551,323)	3,022,223	68.43
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам и банкам</b>	<b>102,778,268</b>	<b>(10,256,632)</b>	<b>92,521,636</b>	<b>9.98</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 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 %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	90,718,285	(1,100,209)	89,618,076	1.21
- просроченные на срок менее 90 дней	6,042,455	(2,513,401)	3,529,054	41.60
- просроченные на срок 90-360 дней	11,112,431	(7,629,725)	3,482,706	68.66
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>107,873,171</b>	<b>(11,243,335)</b>	<b>96,629,836</b>	<b>10.42</b>

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 31 марта 2016 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 107% (31 декабря 2015 года: 101%).

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются.

## 11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (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 31 марта 2016 года был бы на 925,216 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: 966,298 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 31 марта 2016 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2015 года: отсутствуют).

## 12 Основные средства и нематериальные активы

	Не аудировано	
	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Фактическая стоимость	9,607,511	8,681,263
Износ и амортизация	(3,224,787)	(2,800,847)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>6,382,724</b>	<b>5,880,416</b>

В течение трехмесячного периода, закончившегося 31 марта 2016 года капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств отсутствовали (в 2015 году: подобные затраты отсутствовали).

## 13 Счета и депозиты банков

	Не аудировано	
	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета типа «востро»	7,487	34,975
Срочные депозиты	22,644,458	23,903,483
	<b>22,651,945</b>	<b>23,938,458</b>

По состоянию на 31 марта 2016 года Банк имеет одного контрагента, счета и депозиты которого превышают 10% капитала, совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного банка по состоянию на 31 марта 2016 года составляет 21,025,885 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года составляет 21,836,815).

**14 Текущие счета и депозиты клиентов**

	Не аудировано	
	31 марта 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	7,636,542	8,982,845
- Корпоративные клиенты	3,218,943	3,736,131
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	11,706,772	9,100,456
- Корпоративные клиенты	21,549,879	22,482,512
	<b>44,112,136</b>	<b>44,301,944</b>

По состоянию на 31 марта 2016 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты, которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 марта 2016 года составляет 3,234,551 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 3,400,300 тысяч тенге).

**15 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	Срок погашения	Ставка купона, %	Не аудировано	
			31 марта 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках первой облигационной программы, номинированные в тенге *	ноябрь 2016	8.5	7,181,833	7,009,921
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	февраль 2019	9.5	6,730,181	6,881,848
			<b>13,912,014</b>	<b>13,891,769</b>

\* Котируемые на Казахстанской Фондовой Бирже

**16 Капитал****(а) Выпущенный акционерный капитал**

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций, а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (на 31 декабря 2015 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. По состоянию на 31 марта 2016 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за текущий год, составила 22,985,235 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 26,666,940 тысяч тенге).

За трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 года размер заявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка составил 6,000,033 тысяч тенге (171,970 за акцию) в соответствии с решением единственного акционера, на 31 декабря 2015 года было заявлено и выплачено 6,002,481 тысяч тенге (172,040 за акцию).

**17 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию**

Расчет балансовой стоимости акции на 31 марта 2016 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2015 года: 34,890) и чистых активах рассчитанных на основе листинговых правил Казахстанской Фондовой Биржи и определяется следующим образом:

	<b>Не аудировано 31 марта 2016 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</b>
Итого активов	111,935,393	117,432,729
Нематериальные активы	(3,917,993)	(3,256,120)
Итого обязательств	<u>(83,750,655)</u>	<u>(85,566,286)</u>
<b>Чистые активы</b>	<b><u>24,266,745</u></b>	<b><u>28,610,323</u></b>

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представлена ниже:

	<b>Не аудировано 31 марта 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
Чистые активы, тыс. тенге	24,266,745	28,610,323
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	<u>34,890</u>	<u>34,890</u>
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b><u>695,521</u></b>	<b><u>820,015</u></b>

**18 Прибыль в расчете на одну акцию**

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 марта 2016 и 2015 годов основывается на чистой прибыли за трехмесячный период и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	<b>Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г.</b>	<b>Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г.</b>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, в тыс. тенге	2,318,328	1,385,105
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>34,890</u>	<u>34,890</u>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге</b>	<b><u>66,447</u></b>	<b><u>39,699</u></b>

За трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года, потенциально разводненные акции отсутствуют.

## 19 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 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков составляет 0.050 (31 декабря 2015 года: 0.050), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 0.075 (31 декабря 2015 года: 0.075). По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

	<b>31 марта 2016 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	20,666,907	18,180,798
Прибыль за период	2,318,328	8,486,142
Нематериальные активы	(3,917,993)	(3,256,120)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b><u>24,266,745</u></b>	<b><u>28,610,323</u></b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>	-	-
<b>Итого капитала</b>	<b><u>24,266,745</u></b>	<b><u>28,610,323</u></b>
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b><u>115,628,101</u></b>	<b><u>100,907,801</u></b>
<b>Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски</b>	<b><u>142,492,931</u></b>	<b><u>132,060,724</u></b>
<b>Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала)</b>	<b><u>0.170</u></b>	<b><u>0.217</u></b>
<b>Всего 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)</b>	<b><u>0.170</u></b>	<b><u>0.217</u></b>

## 20 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.

	<b>31 марта 2016 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1,860,542	1,802,165
	<b>1,860,542</b>	<b>1,802,165</b>

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

По состоянию на 31 марта 2016 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала, по состоянию на 31 декабря 2015: отсутствовали).

В соответствии с Постановлением Правления НБРК №157 от 9 сентября 2015 года «Об утверждении Порядка выплаты компенсации по депозитам физических лиц, открытым в национальной валюте (тенге), в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса», убытки, вызванные курсовой разницей (тенге к доллару США) будут компенсированы физическим лицам в отношении депозитов, выраженных в тенге. Компенсации относятся только к тем вкладчикам, которые имеют остаток по состоянию на 18 августа 2015 года в размере до одного миллиона тенге. Если вкладчик имел несколько депозитов с остатком менее одного миллиона тенге каждый, то компенсация рассчитывается по всем депозитам. Более того, депозиты должны оставаться в банках до 30 сентября 2016 года, а затем будет выплачена компенсация, принимая во внимание обменный курс на этот момент времени.

Поскольку Банк действует как посредник по выплате этой компенсации, рассчитанная сумма потенциальных обязательств, вытекающих из неё, в размере 651,453 тысяч тенге по состоянию на отчетную дату не признана в отчете о финансовом положении на 31 марта 2016 года.

## 21 Операционная аренда

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, сумма в размере 222,835 тысяч тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (2015 г.: 213,008 тысяч тенге).

По состоянию на 31 марта 2016 года Банк отразил в составе прочих активов сумму предоплат в размере 1,429 тысяч тенге в качестве гарантийных взносов, которые арендодатель вправе удержать в случае досрочного расторжения договора аренды (на 31 декабря 2015 года: 1,243 тысячи тенге).

## 22 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. Финансовые отчеты, доступные публично, составляются материнской компанией Банка.

### (б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за трехмесячные периоды закончившиеся 31 марта 2016 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	73,008	25,497
Члены Правления	184,118	55,244
	<b>257,126</b>	<b>80,741</b>

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	Не аудировано 31 марта 2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	36,219	-	27,164	0.01

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за периоды, закончившиеся 31 марта 2016 и 2015 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге
<b>Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные расходы	-	28
	<b>-</b>	<b>28</b>

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

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о финансовом положении:

Отчет о финансовом положении	Не аудировано	Средняя процентная ставка, %	31 декабря	Средняя процентная ставка, %
	31 марта 2016 г. тыс. тенге		2015 г. тыс. тенге	
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
-В долларах США	124	-	122	-
-В евро	124	-	118	-
-В рублях	29	-	37	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
-В долларах США	57,540	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	21,025,541	20.00	21,836,815	19.70
-В долларах США	344	-	-	-

В течение трехмесячных периодов, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 годов, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге
	<b>Процентные расходы</b>	
Счета и депозиты банков		
-В тенге	1,007,757	-
	<b>1,007,757</b>	<b>-</b>
<b>Прочие привлеченные средства</b>		
-В долларах США	-	140,286
	<b>-</b>	<b>140,286</b>
<b>Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>		
- В долларах США	749,081	-
	<b>749,081</b>	<b>-</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Прочие комиссионные расходы		
-В тенге	-	18,445
	<b>-</b>	<b>18,445</b>



**22 Операции со связанными сторонами, продолжение****(г) Операции с прочими сторонами, контролируруемыми конечной контролирующей стороной**

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в отчете о финансовом положении:

Отчет о финансовом положении	Не аудировано 31 марта 2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
-В долларах США	2,233,530	5.25	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов				
-В тенге	2,891,377	-	2,465,725	-
Прочие финансовые активы				
- В евро	22,614	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	540,676	16.78	520,845	14.93
Текущие счета и депозиты клиентов				
-В тенге	658,402	-	652,479	8.00
Прочие финансовые обязательства				
-В евро	181,522	-	301,888	-

**22 Операции со связанными сторонами, продолжение****(г) Операции с прочими сторонами, контролируруемыми конечной контролирующей стороной, продолжение**

За трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2016 и 2015 годов, Банк имел следующие операции с прочими сторонами, контролируруемыми конечной контролирующей стороной, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
-В долларах США	23,590	-
	<b>23,590</b>	<b>-</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков		
-В тенге	21,218	82,800
-В долларах США	-	2,346
Текущие счета и депозиты клиентов		
-В тенге	8,948	12,156
Прочие привлеченные средства		
-В тенге	-	182,750
-В долларах США	-	141,593
Субординированные займы		
-В тенге	-	7,680
	<b>30,166</b>	<b>429,325</b>
<b>Общие административные расходы</b>	<b>526,914</b>	<b>368,841</b>
Общие административные расходы	<b>526,914</b>	<b>368,841</b>

## 23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2016 года:

KZT'000	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	6,466,990	-	6,466,990	6,466,990
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	2,233,530	-	2,233,530	2,233,530
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	1,953	-	1,953	1,953
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	57,540	-	-	57,540	57,540
Кредиты, выданные клиентам	-	92,521,636	-	92,521,636	92,521,636
Прочие финансовые активы	-	929,548	-	929,548	929,548
	<b>57,540</b>	<b>102,153,657</b>	<b>-</b>	<b>102,211,197</b>	<b>102,211,197</b>
Счета и депозиты банков	-	-	22,651,945	22,651,945	23,182,374
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	44,112,136	44,112,136	45,584,488
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13,912,014	13,912,014	12,280,390
Прочие финансовые обязательства	-	-	1,113,032	1,113,032	1,113,032
	-	-	<b>81,789,127</b>	<b>81,789,127</b>	<b>82,160,284</b>

## 23 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 2015 года:

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	10,893,429	-	10,893,429	10,893,429
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,952	-	1,952	1,952
Кредиты, выданные клиентам	96,629,836	-	96,629,836	96,629,836
Прочие финансовые активы	925,342	-	925,342	925,342
	<b>108,450,559</b>	<b>-</b>	<b>108,450,559</b>	<b>108,450,559</b>
Счета и депозиты банков	-	23,938,458	23,938,458	24,266,053
Текущие счета и депозиты клиентов	-	44,301,944	44,301,944	44,559,994
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	13,891,769	13,891,769	12,371,437
Прочие финансовые обязательства	-	1,782,141	1,782,141	1,782,141
	<b>-</b>	<b>83,914,312</b>	<b>83,914,312</b>	<b>82,979,625</b>

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.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

## 23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

Специальные механизмы контроля включают:

- 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.

## 23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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


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

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

## 24 События после отчетной даты

В апреле 2016 года, Банк объявил и выплатил дополнительные дивиденды в размере 3,000,017 тысяч тенге (85,985 тенге на одну акцию) за год закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с решением единственного акционера.

  
Кубик Онджей  
Председатель Правления

  
Масангалиева Гаухар  
Главный бухгалтер