

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К СОКРАЩЁННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ТРЁХМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 МАРТА 2017 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» (далее – ООО «ХКФ Банк») – банк, зарегистрированный в Российской Федерации, выкупило Банк, в связи, с чем 4 апреля 2013 года последний был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенно – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).

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

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

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

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. К тому же, значительное обесценение тенге и снижение цен на нефть увеличили риск неопределенности в условиях ведения бизнеса. 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 Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

### **(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 к настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации.

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

### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

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

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

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

- комиссионные доходы - Примечание 5;
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка – Примечание 27;
- оценка обесценения кредитов – Примечание 12.

## **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 2016 года.

#### 4 Чистые процентные доходы

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	10,759,364	8,327,342
Денежные средства и их эквиваленты	244,865	120,856
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	90,205	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	23,590
	<b>11,094,434</b>	<b>8,471,788</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	2,501,596	722,242
Счета и депозиты банков	657,199	1,103,395
Выпущенные долговые ценные бумаги	170,810	341,749
Депозитные сертификаты	16,320	-
	<b>3,345,925</b>	<b>2,167,386</b>
	<b>7,748,509</b>	<b>6,304,402</b>

#### 5 Комиссионные доходы

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г. тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	2,294,262	2,336,316
Комиссии от партнеров	1,218,345	313,792
Штрафы от клиентов по договорам	286,804	907,947
Карточные операции	29,498	30,527
Переводные операции	9,296	6,152
Комиссия за услуги по кассовым операциям	449	411
Прочие	30,238	14,181
	<b>3,868,892</b>	<b>3,609,326</b>

#### 6 Комиссионные расходы

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г. тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	162,023	143,910
Комиссии за услуги верификации данных	124,263	76,698
Взносы в фонд страхования депозитов	43,130	13,015
Обработка операций по платежным картам	33,138	16,827
Расчетные операции	8,442	8,230
Прочие	2,633	7,136
	<b>373,629</b>	<b>265,816</b>

**7 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой**

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016г. тыс. тенге
Курсовая разница, нетто	394,915	(242,795)
Дилинг, нетто	(27)	14,340
	<b>394,888</b>	<b>(228,455)</b>

**8 Убытки от обесценения**

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(422,515)	1,486,906
Прочие активы	64,747	58,969
	<b>(357,768)</b>	<b>1,545,875</b>

**9 Общие административные расходы**

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	2,769,920	2,479,465
Износ и амортизация	566,756	432,876
Информационные технологии	388,404	349,268
Услуги коллекторских компаний	281,730	242,453
Аренда	264,625	249,707
Телекоммуникационные и почтовые услуги	209,521	166,826
Налоги, отличные от подоходного налога	193,193	154,968
Профессиональные услуги	162,306	134,295
Реклама и маркетинг	144,659	212,496
Командировочные расходы	71,388	43,929
Прочие	132,861	131,484
	<b>5,185,363</b>	<b>4,597,767</b>

**10 Расход по походному налогу**

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему налогу</b>		
Расход по текущему подоходному налогу	1,488,283	779,083
	<b>1,488,283</b>	<b>779,083</b>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(81,568)	(72,461)
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>1,406,715</b>	<b>706,622</b>

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

**Расчет эффективной ставки подоходного налога:**

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г. тыс. тенге	%	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г. тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>6,302,019</b>		<b>3,024,950</b>	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	1,260,404	20.0	604,990	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	146,311	2.3	101,632	3.4
	<b>1,406,715</b>	<b>22.3</b>	<b>706,622</b>	<b>23.4</b>

**11 Денежные средства и их эквиваленты**

	Не аудировано 31 марта 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	2,925,693	3,850,221
Счета типа «Ностро» в НБРК	322,499	465,487
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	84,875	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	561,490
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	12,940	68,977
- с кредитным рейтингом ниже В+	75,881	75,298
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
Счета и депозиты в НРБК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	7,502,083	10,406,356
Счета и депозиты в прочих банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев		
- с кредитным рейтингом В	-	1,000,988
	<b>10,923,971</b>	<b>16,428,817</b>

**11 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение**

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

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

По состоянию на 31 марта 2017 года Банк имел счет в одном банке (на 31 декабря 2016 года: в одном банке), на долю которого приходится более 10% капитала с остатком 7,824,582 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 10,871,843 тысяч тенге).

**Требования к минимальным резервам**

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на корреспондентских счетах в НБРК) в размере равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 марта 2017 года минимальный резерв составляет 834,695 тысячи тенге (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 792,733 тысяч тенге).

**12 Кредиты, выданные клиентам**

	Не аудировано	
	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты, выданные денежными средствами	72,467,207	73,549,504
Потребительские кредиты, выданные клиентам	47,496,196	44,948,116
Кредитные карты	7,180,317	5,997,194
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>127,143,720</b>	<b>124,494,814</b>
Резерв под обесценение	(6,516,886)	(6,797,502)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>120,626,834</b>	<b>117,697,312</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за период, закончившийся 31 марта 2017 года:

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало трехмесячного периода</b>	4,071,398	2,479,704	246,400	6,797,502
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(941,621)	452,624	66,482	(422,515)
Чистые списания	393,221	(210,949)	(40,373)	141,899
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец трехмесячного периода</b>	<b>3,522,998</b>	<b>2,721,379</b>	<b>272,509</b>	<b>6,516,886</b>

## 12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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><u>7,289,047</u></b>	<b><u>2,838,608</u></b>	<b><u>128,977</u></b>	<b><u>10,256,632</u></b>

### (а) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 марта 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, %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	114,090,156	(700,326)	113,389,830	0.61
- просроченные на срок менее 90 дней	7,041,899	(2,032,845)	5,009,054	28.87
- просроченные на срок 90-360 дней	6,011,665	(3,783,715)	2,227,950	62.94
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b><u>127,143,720</u></b>	<b><u>(6,516,886)</u></b>	<b><u>120,626,834</u></b>	<b><u>5.13</u></b>

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

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, %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- 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
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>124,494,814</b>	<b>(6,797,502)</b>	<b>117,697,312</b>	<b>5.46</b>

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 31 марта 2017 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 108% (31 декабря 2016 года: 105%).

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются.

**(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

Банк оценивает убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, в соответствии с учетной политикой. Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения в отчетном году включают следующие допущения:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- часть убытка в размере 23%-28% от балансовой стоимости необеспеченных кредитов, которые заемщики не в состоянии погасить самостоятельно, может быть возмещена путем дальнейших мер по возврату задолженности.

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 2017 года был бы на 1,206,268 тысяч тенге ниже/выше (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 31 марта 2017 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2016 года: не имеет заемщиков).

**13 Основные средства и нематериальные активы**

	Не аудировано	
	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Фактическая стоимость	11,876,855	11,163,696
Износ и амортизация	(4,751,627)	(4,340,842)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>7,125,228</b>	<b>6,822,854</b>

В течение трехмесячного периода, закончившегося 31 марта 2017 года капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств отсутствовали (в 2016 году: подобные затраты отсутствовали).

**14 Прочие активы**

	Не аудировано	
	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дебиторская задолженность партнеров	1,210,986	1,490,585
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,831	1,737
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>1,212,817</b>	<b>1,492,322</b>
Предоплаты	569,056	434,240
Материалы	287,878	208,333
Отложенный налоговый актив	280,916	199,348
Дебиторская задолженность работников	80,135	79,215
Предоплата налогов помимо подоходного налога	15,293	14,090
Прочие	78,423	21,865
Резерв под обесценение	(33,757)	(29,052)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>1,277,944</b>	<b>928,039</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>2,490,761</b>	<b>2,420,361</b>

**Анализ изменений резерва под обесценение**

Изменения в резерве под обесценение за периоды, закончившиеся 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлены следующим образом:

	Не аудировано	
	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода</b>	29,052	3,236
Чистое создание резерва под обесценение	60,820	231,445
Чистые списания	(56,115)	(205,629)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>33,757</b>	<b>29,052</b>

По состоянию на 31 марта 2017 года просроченная дебиторская задолженность Банка, входящая в состав прочих активов составляет 36,648 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 32,098 тысяч тенге).

**15 Счета и депозиты банков**

	Не аудировано	
	31 марта 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Счета типа «востро»	4,484	2,802
Срочные депозиты	15,400,744	20,273,531
	<b>15,405,228</b>	<b>20,276,333</b>

По состоянию на 31 марта 2017 года Банк не имеет клиентов, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (на 31 декабря 2016 года: отсутствуют).

**16 Текущие счета и депозиты клиентов**

	Не аудировано	
	31 марта 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	6,771,069	7,182,385
- Корпоративные клиенты	390,264	1,104,082
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	38,595,797	32,206,873
- Корпоративные клиенты	34,876,001	33,025,187
	<b>80,633,131</b>	<b>73,518,527</b>

По состоянию на 31 марта 2017 года Банк имеет одного клиента (на 31 декабря 2016 года: одного клиента), счета и депозиты которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 марта 2017 года составляет 6,231,052 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 5,231,356 тысяч тенге).

**17 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	Срок погашения	Ставка купона, %	Не аудировано	
			31 марта 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	Февраль 2019	9.5	6,769,588	6,920,282
			<b>6,769,588</b>	<b>6,920,282</b>

\* Котируемые на KASE

**18 Депозитные сертификаты**

	Ставка вознаграждения, %	Не аудировано 31 марта 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Депозитные сертификаты*	18.00	332,651	318,616
Депозитные сертификаты *	16.00	118,497	-
		<b>451,148</b>	<b>318,616</b>

\*Необеспеченные депозитные сертификаты сроком на 1 год для физических лиц

## 19 Прочие обязательства

	Не аудировано	
	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед партнерами	822,136	2,627,539
Кредиторская задолженность за услуги	707,031	869,901
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>1,529,167</b>	<b>3,497,440</b>
Кредиторская задолженность перед работниками	1,251,015	1,042,822
Текущие налоговое обязательство	1,035,251	598,070
Налоги к уплате помимо подоходного налога	527,485	245,232
Резерв по отпускам	525,415	542,809
Прочие нефинансовые обязательства	34,001	10,972
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3,373,167</b>	<b>2,439,905</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4,902,334</b>	<b>5,937,345</b>

Кредиторская задолженность перед партнерами представляет собой обязательства Банка перед организациями, которые либо продают товар под банковский кредит, либо предоставляют финансовые средства клиентам Банка.

## 20 Капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 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 (на 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, включая чистую прибыль за год, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО или суммой чистой прибыли за год, в случае накопленного убытка. Выплата дивидендов не допускается, если размер собственного капитала станет отрицательным в результате распределения дивидендов или в случае неплатежеспособности Банка. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, на отчетную дату доступная величина резервов, подлежащая распределению, составляет 35,881,611 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 30,986,307 тысяч тенге).

На отчетную дату размер объявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка отсутствует (на 31 декабря 2016 года было заявлено и выплачено 13,000,037 тысяч тенге, 372,600.7 тенге на обыкновенную акцию).

### (в) Установленный резервный капитал

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее, «Постановление»), в банке должен быть сформирован динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведённой в указанном постановлении и не должен быть менее нуля.

В 2014 году размер динамического резерва был зафиксирован Национальным Банком РК на уровне величины динамического резерва по состоянию на 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года требования к динамическому резерву Банка равны нулю.

## 21 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 марта 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 KASE и определяется следующим образом:

	<b>Не аудировано 31 марта 2017г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016г. тыс. тенге</b>
Итого активов	150,151,317	143,369,344
Нематериальные активы	(4,452,957)	(4,192,050)
Итого обязательств	(109,070,203)	(107,183,534)
<b>Чистые активы</b>	<b>36,628,157</b>	<b>31,993,760</b>

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	<b>Не аудировано 31 марта 2017 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г. тыс. тенге</b>
Чистые активы, тыс. тенге	36,628,157	31,993,760
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	34,890	34,890
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b>1,049,818</b>	<b>916,989</b>

## 22 Прибыль в расчете на одну акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 и 2016 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 2017 г.</b>	<b>Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г.</b>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, в тыс. тенге	4,895,304	2,318,328
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	34,890	34,890
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге</b>	<b>140,307</b>	<b>66,447</b>

За трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года или 31 марта 2016 года, потенциально разводненные акции отсутствуют.

## 23 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 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 31 марта 2017 года 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 31 марта 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	30,986,307	13,666,903
Прибыль за период	4,895,304	17,319,404
Нематериальные активы	(4,452,957)	(4,192,050)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>36,628,157</b>	<b>31,993,760</b>
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	-	-
<b>Итого капитала</b>	<b>36,628,157</b>	<b>31,993,760</b>
<b>Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска</b>	<b>177,736,506</b>	<b>137,995,557</b>
<b>Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски</b>	<b>210,826,670</b>	<b>168,457,058</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала)</b>	<b>0.174</b>	<b>0.190</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>0.174</b>	<b>0.190</b>

Банк следует политике поддержания устойчивой базы капитала с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивают устойчивое положение в части капитала.

## 24 Забалансовые обязательства

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

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

	Не аудировано	
	31 марта 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	7,081,330	5,090,131
	<b>7,081,330</b>	<b>5,090,131</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 2017 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала (31 декабря 2016 года: отсутствовало).

## 25 Операционная аренда

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, сумма в размере 238,602 тысяч тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года.: 222,835 тысяч тенге).

По состоянию на 31 марта 2017 года Банк отразил в составе прочих активов сумму 1,445 тысяч тенге в качестве гарантийных взносов, которые арендодатель вправе удержать в случае досрочного расторжения договора аренды (на 31 декабря 2016 года: 1,386 тысяч тенге).

## 26 Операции со связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

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

**26 Операции со связанными сторонами, продолжение****(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за трехмесячные периоды закончившиеся 31 марта 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	126,448	73,008
Члены Правления	139,171	184,118
	<b>265,619</b>	<b>257,126</b>

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	69,210	1.76	218,250	1.92

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2017 и 2016 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г. тыс. тенге
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные расходы	802	-
	<b>802</b>	<b>-</b>

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

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

Отчет о финансовом положении	Не аудировано 31 марта 2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
-В долларах США	113	-	120	-
-В евро	106	-	112	-
-В рублях	41	-	40	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
-В долларах США	314	-	333	-

В течение трехмесячных периодов, закончившихся 31 марта 2017 и 2016 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 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г. тыс. тенге
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков		
-В тенге	-	1,007,757
	-	<b>1,007,757</b>
<b>Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>		
-В долларах США	-	749,081
	-	<b>749,081</b>

**26 Операции со связанными сторонами, продолжение****(г) Операции с прочими связанными сторонами**

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

	Не аудировано 31 марта 2017г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2016г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства и нематериальные активы				
-В тенге	3,245,771	-	2,892,291	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	4,170	-	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	908,774	-	212,431	-
Прочие финансовые обязательства				
-В евро	155,010	-	132,862	-

За трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2017 и 2016 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г. тыс. тенге
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
<b>Процентные доходы</b>		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
-В долларах США	-	23,590
	-	<b>23,590</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков		
-В тенге	11,223	21,218
	<b>11,223</b>	<b>21,218</b>
Текущие счета и депозиты клиентов		
-В тенге	-	8,948
	-	<b>8,948</b>
	<b>11,223</b>	<b>30,166</b>

**26 Операции со связанными сторонами, продолжение****(г) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г. тыс. тенге
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
-В долларах США	696,343	-
	<b>696,343</b>	-
<b>Общие административные расходы</b>		
Общие административные расходы	607,122	526,914
	<b>607,122</b>	<b>526,914</b>

**27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

тыс. тенге	Удерживаемые для продажи	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	7,998,278	-	7,998,278	7,998,278
Кредиты, выданные клиентам	-	120,626,834	-	120,626,834	120,626,834
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	8,984,523	-	8,984,523	8,984,523
Прочие финансовые активы	-	1,212,817	-	1,212,817	1,212,817
	-	<b>138,822,452</b>	-	<b>138,822,452</b>	<b>138,822,452</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	908,774	-	-	908,774	908,774
Счета и депозиты банков	-	-	15,405,228	15,405,228	15,971,273
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	80,633,131	80,633,131	83,806,016
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6,769,588	6,769,588	6,713,261
Депозитные сертификаты	-	-	451,148	451,148	451,148
Прочие финансовые обязательства	-	-	1,529,167	1,529,167	1,529,167
	<b>908,774</b>	-	<b>104,788,262</b>	<b>105,697,036</b>	<b>109,379,639</b>

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

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

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 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
	-	<b>131,768,230</b>	-	<b>131,768,230</b>	<b>131,768,230</b>
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
	<b>212,431</b>	-	<b>104,531,198</b>	<b>104,743,629</b>	<b>108,465,359</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.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и прочие модели оценки.

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

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

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 2, по сравнению с предыдущим месяцем.

## 27 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.

## 28 События после отчетной даты

В апреле 2017 года, Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 9,000,015 тысяч тенге (257,954 тенге на одну акцию) за год закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с решением единственного акционера.



Масаңғалиева Г.Б.  
Главный бухгалтер