

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
СОКРАЩЁННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ
31 МАРТА 2018 ГОДА
ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»**

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года 100% акционером Банка является ООО «ХКФ Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «ХКФ Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

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

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

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

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

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

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

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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

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

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

(д) Изменение учетной политики

Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» с датой первоначального применения 1 января 2018 года.

3 Основные положения учетной политики

Применяемые Банком принципы учетной политики в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации соответствуют принципам, которые были применены в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

(а) Представление сравнительных данных

Реклассификация за предыдущий период

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

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

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

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

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

4 Процентные доходы и процентные расходы

| | Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге | Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. тыс. тенге |
|--|---|---|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 16,248,215 | 11,463,272 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 186,721 | 244,865 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 35,310 | - |
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | - | 90,205 |
| | 16,470,246 | 11,798,342 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 3,112,438 | 2,501,596 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 712,143 | 170,810 |
| Счета и депозиты банков | 384,636 | 657,199 |
| Сделки «РЕПО» | 339,442 | - |
| Прочие привлеченные средства | 209,709 | - |
| Депозитные сертификаты | 31,488 | 16,320 |
| | 4,789,856 | 3,345,925 |
| | 11,680,390 | 8,452,417 |

5 Комиссионные доходы

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

6 Комиссионные расходы

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

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

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

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

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

9 Убытки от обесценения (восстановление убытков от обесценения)

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

10 Общие административные расходы

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

11 Расход по подоходному налогу

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

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

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

| | Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. тыс. тенге | | Не аудировано три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. тыс. тенге | |
|---|---|-------------|---|-------------|
| | | % | | % |
| Прибыль до налогообложения | 6,997,901 | | 6,302,019 | |
| Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу | 1,399,580 | 20.0 | 1,260,404 | 20.0 |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | 49,175 | 0.7 | 146,311 | 2.3 |
| | 1,448,755 | 20.7 | 1,406,715 | 22.3 |

12 Денежные средства и их эквиваленты

| | Не аудировано 31 марта 2018 г. тыс. тенге | Не аудировано 31 декабря 2017 г. тыс. тенге |
|---|---|---|
| Денежные средства в кассе | 3,800,456 | 4,486,752 |
| Счета типа «Ностро» в НБРК | 282,387 | 5,274,332 |
| Счета типа «Ностро» в прочих банках | | |
| - с кредитным рейтингом от А- до А+ | 1,972,696 | 1,865,287 |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 49,308 | 85,528 |
| - с кредитным рейтингом ниже В+ | 152,764 | 97,278 |
| Эквиваленты денежных средств | | |
| Счета и депозиты в НБРК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев | 10,004,722 | 2,401,850 |
| Счета и депозиты в прочих банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев | | |
| - с кредитным рейтингом В- | 2,865,108 | - |
| | 19,127,441 | 14,211,027 |

12 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 2018 года Банк имеет один банк-контрагент (31 декабря 2017 года: один банк-контрагент), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2018 года составляет 10,287,109 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 7,676,182 тысячи тенге).

Минимальные резервные требования

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

13 Кредиты, выданные клиентам

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

- (а) Следующая таблица показывает исходную классификацию в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для займов, выданных клиентам за отчетный период:

| <i>в тыс. тенге</i> | Исходная классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39 | Исходная классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Исходная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года | Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 01 января 2018 года |
|----------------------------------|---|--|---|---|
| Кредиты, выданные клиентам | Займы и дебиторская задолженность | Амортизированная стоимость | 188,109,945 | 186,815,985 |
| Итого | | | 188,109,945 | 186,815,985 |

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

- (а) Следующая таблица сверяет балансовые показатели, приведенными в соответствии с МСФО (IAS) 39 и с балансовыми показателями, приведенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9 при переходе к МСФО (IFRS) 9 на отчетную дату:

| <i>в тыс. тенге</i> | МСФО (IAS) 39 балансовая стоимость на сравнительную дату 31 декабря 2017 года | Переоценка | МСФО (IFRS) 9 балансовая стоимость на отчетную дату 01 января 2018 года |
|-----------------------------------|--|--------------------|--|
| Финансовые активы | | | |
| Амортизированная стоимость | | | |
| Кредиты, выданные клиентам: | 188,109,945 | | |
| Входящий остаток | | (1,293,960) | 186,815,985 |
| Переоценка | | | |
| Исходящий остаток | 188,109,945 | (1,293,960) | 186,815,985 |

- (б) В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за период, закончившийся 31 марта 2018 года, не аудировано:

| | Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге | Потребительские кредиты, выданные клиентам тыс. тенге | Кредитные карты тыс. тенге | Итого тыс. тенге |
|---|--|--|---|-----------------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало трехмесячного периода | 3,145,995 | 3,554,157 | 336,466 | 7,036,618 |
| Влияние МСФО 9 на 1 января 2018 года | 598,228 | 780,137 | (84,405) | 1,293,960 |
| Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение | (235,552) | 730,779 | 94,133 | 589,360 |
| Чистые списания | 462,175 | (538,848) | (58,989) | (135,662) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец трехмесячного периода | 3,970,846 | 4,526,225 | 287,205 | 8,784,276 |

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за период, закончившийся 31 марта 2017 года, не аудировано:

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

(в) **Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 марта 2018 года, не аудировано:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге | Резерв под обесценение тыс. тенге | Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге | Убыток от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, % |
|--|--|---|---|---|
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | | |
| - непросроченные | 185,603,890 | (2,995,278) | 182,608,612 | 1.61 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 9,469,564 | (1,649,450) | 7,820,114 | 17.42 |
| - просроченные на срок 90-360 дней | 7,140,174 | (4,139,548) | 3,000,626 | 57.98 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 202,213,628 | (8,784,276) | 193,429,352 | 4.34 |

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

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

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

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

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются.

(г) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- часть убытка в размере 21%-23% от балансовой стоимости необеспеченных кредитов, которые заемщики не в состоянии погасить самостоятельно, может быть возмещена путем дальнейших мер по возврату задолженности.

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

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(д) **Дополнительное обеспечение кредитов**

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

(е) **Концентрация кредитов, выданных клиентам**

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

14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Следующая таблица показывает исходную классификацию в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для долговых ценных бумаг за отчетный период и остаток на 31 марта 2018 года:

| | Исходная | Новая | Балансовая | Исходная | Новая |
|--|--|--|-------------------------|--|--|
| | классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39 | классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | | балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31.12.2017 г. | балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018 г. |
| <i>в тыс. тенге</i> | | | | | |
| Долговые ценные бумаги | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 11,039,590 | 11,488,680 | 11,488,680 |
| | | | Не аудировано | 31 декабря 2017 г. | |
| | | | 31 марта 2018 г. | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | | | 11,039,590 | 11,488,680 | |
| Дисконтные облигации казначейства США | | | 11,039,590 | 11,488,680 | |

15 Передача финансовых активов

| 31 марта 2018 г. | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|---|---|
| тыс. тенге | |
| Балансовая стоимость активов | 11,039,590 |
| Балансовая стоимость связанных обязательств | 11,773,313 |
| | <hr/> |
| 31 декабря 2017 г. | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| тыс. тенге | |
| Балансовая стоимость активов | 11,488,680 |
| Балансовая стоимость связанных обязательств | 11,433,870 |
| | <hr/> |

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

Ценные бумаги

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Банк предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

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

16 Основные средства и нематериальные активы

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

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

17 Счета и депозиты банков

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

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

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

18 Текущие счета и депозиты клиентов

| | Не аудировано | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 31 марта 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Корпоративные клиенты | | |
| - текущие счета | 255,642 | 414,616 |
| - срочные депозиты | 44,912,898 | 34,200,562 |
| Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов | 45,168,540 | 34,615,178 |
| Розничные клиенты | | |
| - текущие счета | 9,620,361 | 9,901,327 |
| - срочные депозиты | 61,104,564 | 52,407,770 |
| Текущие счета и депозиты розничных клиентов | 70,724,925 | 62,309,097 |
| | 115,893,465 | 96,924,275 |

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

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

* Котируемые на КФБ

20 Прочие привлеченные средства

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

* Погашен досрочно 12.03.2018 г.

21 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

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

21 Собственный капитал, продолжение

(б) Дивиденды

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

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

22 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

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

| | Не аудировано 31 марта 2018 г. тыс. тенге | 31 декабря 2017 г. тыс. тенге |
|-----------------------|---|----------------------------------|
| Итого активов | 236,068,650 | 225,028,672 |
| Нематериальные активы | (4,427,793) | (4,261,438) |
| Итого обязательств | (186,501,394) | (179, 897,328) |
| Чистые активы | 45,139,463 | 40,869,906 |

| | Не аудировано 31 марта 2018 г. тыс. тенге | 31 декабря 2017 г. тыс. тенге |
|---|---|----------------------------------|
| Чистые активы, тыс. тенге | 45,139,463 | 40,869,906 |
| Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода | 34,890 | 34,890 |
| Балансовая стоимость одной акции (в тенге) | 1,293,765 | 1,171,393 |

23 Прибыль на акцию

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

23 Прибыль на акцию, продолжение

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

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

24 Забалансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

25 Операционная аренда

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

25 Операционная аренда, продолжение

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

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

26 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

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

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

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

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

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

26 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

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

(в) Операции с материнской компанией

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

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

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

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

26 Операции со связанными сторонами, продолжение

(г) Операции с предприятиями, контролируемые конечным контролирующим собственником

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

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

26 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

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

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

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2018 года:

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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

Специальные механизмы контроля включают:

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям, включая ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку Управлением финансовых рынков существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 2, по сравнению с предыдущим месяцем.

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

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

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



Кубиқ О.

Председатель Правления

Масангалиева Г.Б.
Главный бухгалтер