

**ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**

## **1 Общие положения**

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

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

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

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 248. По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имел 17 филиалов и 47 отделений (31 декабря 2014 года: 17 филиалов и 72 отделения).

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

По состоянию на 30 июня 2015 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

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

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

## **2 Основные принципы подготовки финансовой информации**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее, «МСФО (IAS) 34»). Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, данную информацию следует рассматривать в совокупности с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, так как данная сокращенная промежуточная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

### **(б) База для определения стоимости**

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

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой информации**

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации. Все данные финансовой информации, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

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

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

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

При подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, существенные допущения, сделанные руководством при применении учетной политики Банка, и основные источники неопределенных оценок были теми же, что были использованы при подготовке финансовой отчетности Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

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

- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка – Примечание 26;
- об обесценении займов – 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 2014 года.

### 4 Чистые процентные доходы

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	15,714,946	16,545,677
Денежные средства и их эквиваленты	3	10,245
	<b>15,714,949</b>	<b>16,555,922</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	1,124,498	1,520,852
Прочие привлеченные средства	885,929	1,665,151
Выпущенные долговые ценные бумаги	677,801	579,049
Счета и депозиты банков	513,027	415,598
Субординированные займы	7,680	44,814
	<b>3,208,935</b>	<b>4,225,464</b>
	<b>12,506,014</b>	<b>12,330,458</b>

### 5 Комиссионные доходы

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	5,656,436	4,906,554
Штрафы от клиентов по договорам	1,737,848	1,146,805
Комиссии от партнеров	460,037	403,024
Карточные операции	60,642	85,494
Переводные операции	7,712	7,800
Комиссия за услуги по кассовым операциям	1,379	1,666
Прочие	62,976	206,690
	<b>7,987,030</b>	<b>6,758,033</b>

## 6 Комиссионные расходы

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	299,446	412,605
Обработка операций по платежным картам	25,720	25,384
Взносы в фонд страхования депозитов	15,620	17,687
Расчетные операции	10,805	10,840
Прочие	32,179	16,346
	<b>383,770</b>	<b>482,862</b>

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

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года, Банк признал чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в размере 828,069 тысяч тенге по краткосрочным сделкам «своп», заключенным на Казахстанской Фондовой Бирже (за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014: чистая прибыль составила 462,620 тысяч тенге), а также чистый доход в размере 12,979 тысяч тенге по сделкам «своп», заключенным с НБРК.

## 8 Убытки от обесценения

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	6,327,390	7,457,629
Прочие активы	3,485	14,156
	<b>6,330,875</b>	<b>7,471,785</b>

## 9 Общие административные расходы

	<b>Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. тыс. тенге</b>	<b>Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге</b>
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	3,712,037	3,719,204
Износ и амортизация	778,850	574,964
Профессиональные услуги	552,281	587,515
Аренда	472,538	612,702
Информационные технологии	357,370	341,793
Услуги коллекторских компаний	347,880	266,749
Телекоммуникационные и почтовые услуги	333,655	506,594
Налоги, отличные от подоходного налога	284,833	393,492
Реклама и маркетинг	217,056	416,249
Командировочные расходы	95,383	162,667
Прочие	174,196	302,677
	<b>7,326,079</b>	<b>7,884,606</b>

## 10 Расход по походному налогу

	<b>Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. тыс. тенге</b>	<b>Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге</b>
<b>Расход по текущему налогу</b>		
Расход по текущему подоходному налогу	1,107,794	752,242
Расход по текущему подоходному налогу, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	381,178	(167,249)
	<b>1,488,972</b>	<b>584,993</b>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	143,604	220,247
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>1,632,576</b>	<b>805,240</b>

В 2015 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2014 году: 20%).

## 10 Расход по походному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г.		Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>5,092,354</b>	<b>100.0</b>	<b>3,684,979</b>	<b>100.0</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	1,018,471	20.0	736,996	20.0
Невычитаемые расходы	232,927	4.6	235,493	6.4
Подоходный налог, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	381,178	7.5	(167,249)	(4.5)
	<b>1,632,576</b>	<b>32.1</b>	<b>805,240</b>	<b>21.9</b>

## 11 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано	
	30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	1,620,110	1,702,184
Счета типа «Ностро» в НБКР	5,110,013	1,243,997
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	287	443,478
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ	3,915,985	10,688
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	75,603	26,072
- с кредитным рейтингом ниже В+	23,591	19,320
	<b>10,745,589</b>	<b>3,445,739</b>

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

По состоянию на 30 июня 2015 года денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными (31 декабря 2014 г.: отсутствуют).

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имел счет в двух банках, на долю которых приходится более 10% капитала Банка с остатком 8,850,014 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2014 года: отсутствуют).

## 12 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано 30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты, выданные денежными средствами	73,898,271	77,823,504
Потребительские кредиты, выданные клиентам	29,294,076	34,207,114
Кредитные карты	1,186,058	1,898,318
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>104,378,405</b>	<b>113,928,936</b>
Резерв под обесценение	(12,591,892)	(12,727,977)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>91,786,513</b>	<b>101,200,959</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за период, закончившийся 30 июня 2015 года:

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Обеспеченные займы KZT'000	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало шестимесячного периода	10,477,012	2,087,839	163,126	-	12,727,977
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	4,524,415	1,738,041	70,779	(5,845)	6,327,390
Чистые списания/ (начисления)	(5,547,649)	(837,450)	(84,221)	5,845	(6,463,475)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец шестимесячного периода</b>	<b>9,453,778</b>	<b>2,988,430</b>	<b>149,684</b>	<b>-</b>	<b>12,591,892</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за период закончившийся 30 июня 2014 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 шестимесячного периода	7,748,626	2,380,116	41,058	10,169,800
Чистое создание резерва под обесценение	6,307,271	1,068,487	81,871	7,457,629
Чистые списания	(3,188,057)	(1,174,675)	(709)	(4,363,441)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец шестимесячного периода</b>	<b>10,867,840</b>	<b>2,273,928</b>	<b>122,220</b>	<b>13,263,988</b>



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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	84,601,393	(1,062,672)	83,538,721	1.3
- просроченные на срок менее 90 дней	8,128,229	(3,559,817)	4,568,412	43.8
- просроченные на срок 90-360 дней	11,648,783	(7,969,403)	3,679,380	68.4
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>104,378,405</b>	<b>(12,591,892)</b>	<b>91,786,513</b>	<b>12.1</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 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	94,151,731	(1,125,186)	93,026,545	1.2
- просроченные на срок менее 90 дней	7,708,121	(3,366,676)	4,341,445	43.7
- просроченные на срок 90-360 дней	12,069,084	(8,236,115)	3,832,969	68.2
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>113,928,936</b>	<b>(12,727,977)</b>	<b>101,200,959</b>	<b>11.2</b>

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 30 июня 2015 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 108% (31 декабря 2014 года: 105%).

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются.

## 12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по каждому типу кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, включают следующее: уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние двенадцать месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2015 года был бы на 917,865 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: 1,012,010 тысяч тенге).

### (в) Дополнительное обеспечение кредитов

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

### (г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2014 года: отсутствуют).

## 13 Основные средства и нематериальные активы

	Не аудировано	
	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Фактическая стоимость	7,983,232	6,987,284
Износ и амортизация	(2,501,524)	(1,854,001)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>5,481,708</b>	<b>5,133,283</b>

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2015 года капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств отсутствовали (в 2014 году: подобные затраты отсутствовали).

## 14 Счета и депозиты банков

	Не аудировано	
	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета типа «востро»	31,953	30,973
Срочные депозиты	10,735,490	3,403,302
	<b>10,767,443</b>	<b>3,434,275</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет одного контрагента, счета и депозиты которого превышают 10% капитала, совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного банка по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 3,005,000 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: отсутствуют).

## 15 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано	
	30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	8,809,833	10,489,234
- Корпоративные клиенты	1,393,692	636,880
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	6,935,876	7,199,733
- Корпоративные клиенты	22,022,582	20,186,285
	<b>39,161,983</b>	<b>38,512,132</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет одного клиента (на 31 декабря 2014 года: два клиента), счета и депозиты, которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 3,088,648 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 13,564,606 тысяч тенге).

## 16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона, %	Не аудировано	
			30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках первой облигационной программы, номинированные в тенге *	ноябрь 2016	8.5	6,966,000	6,924,157
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	февраль 2019	9.5	6,864,026	6,847,072
			<b>13,830,026</b>	<b>13,771,229</b>

\* Котируемые на Казахстанской Фондовой Бирже

## 17 Прочие привлеченные средства

	Дата выдачи	Срок погашения	Валюта	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	30 июня	31 декабря
					2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Необеспеченные кредиты	29.09.2014-15.10.2014	Различные кредитные линии, выданные за период 30.09.2015-16.10.2015	Тенге	14.8	5,035,042	4,872,383
Необеспеченные кредиты	31.10.2014-11.12.2014	Различные кредитные линии, выданные за период 02.11.2015-15.12.2015	Доллар США	6.5	8,719,296	16,889,493
					<b>13,754,338</b>	<b>21,761,876</b>

## 18 Капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций, а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций. Все акции не имеют номинальной стоимости.

### (б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО. По состоянию на 30 июня 2015 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за текущий год, составила 24,643,082 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 24,183,279 тысяч тенге).

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года размер заявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка составил 2,999,975 тысяч тенге (85,984 за акцию) в соответствии с решением единственного акционера, на 31 декабря 2014 года было заявлено и выплачено 6,800,000 тысяч тенге (193,898,3 за акцию).

## 19 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 30 июня 2015 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2014 года: 34,890) и чистых активах рассчитанных на основе листинговых правил Казахстанской Фондовой Биржи и определяется следующим образом:

	<b>Не аудировано 30 июня 2015 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 г. тыс. тенге</b>
Итого активов	109,809,938	111,652,168
Нематериальные активы	(2,742,461)	(2,266,764)
Итого обязательства	(79,967,353)	(82,269,386)
<b>Чистые активы</b>	<b>27,100,124</b>	<b>27,116,018</b>

Балансовая стоимость одной акции представлена ниже:

	<b>Не аудировано 30 июня 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Чистые активы, тыс. тенге	27,100,124	27,116,018
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	34,890	34,890
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b>776,730</b>	<b>777,186</b>

## 20 Прибыль в расчете на одну акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 30 июня 2015 и 2014 годов основывается на чистой прибыли за шестимесячный период и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	<b>Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г.</b>	<b>Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г.</b>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, в тыс. тенге	3,459,778	2,879,739
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>99,162</b>	<b>82,538</b>

За шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года, потенциально разводненные акции отсутствуют.

## 21 Управление рисками

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

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

По состоянию на 30 июня 2015 года тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммар-	Балансо-
						ная величина выбытия потоков денежных средств	
<b>Обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	7,215,440	3,658,844	-	-	-	10,874,284	10,767,443
Текущие счета и депозиты клиентов	12,768,039	5,175,158	7,859,929	9,981,579	4,661,149	40,445,854	39,161,983
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	323,290	302,458	629,454	15,752,564	17,007,766	13,830,026
Прочие привлеченные средства	-	-	14,172,491	-	-	14,172,491	13,754,338
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	262,854	262,854	262,854
Прочие финансовые обязательства	621,952	497,080	-	-	-	1,119,032	1,119,032
<b>Всего обязательств</b>	<b>20,605,431</b>	<b>9,654,372</b>	<b>22,334,878</b>	<b>10,611,033</b>	<b>20,676,567</b>	<b>83,882,281</b>	<b>78,895,676</b>
Условные обязательства кредитного характера	1,646,324	-	-	-	-	1,646,324	1,646,324

## 21 Управление рисками, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2014 года тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	490,604	-	-	3,203,103	-	3,693,707	3,434,275
Текущие счета и депозиты клиентов	11,520,043	3,103,012	9,863,178	9,885,934	5,511,820	39,883,987	38,512,132
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	323,290	297,500	627,401	16,323,220	17,571,411	13,771,229
Субординированные займы	8,817	17,067	25,600	51,200	742,400	845,084	640,284
Прочие привлеченные средства	-	4,098,534	4,778,452	14,183,909	-	23,060,895	21,761,876
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	119,250	119,250	119,250
Прочие финансовые обязательства	713,607	2,290,822	-	-	-	3,004,429	3,004,429
<b>Всего обязательств</b>	<b>12,733,071</b>	<b>9,832,725</b>	<b>14,964,730</b>	<b>27,951,547</b>	<b>22,696,690</b>	<b>88,178,763</b>	<b>81,243,475</b>
Условные обязательства кредитного характера	1,194,999	-	-	-	-	1,194,999	1,194,999

## 21 Управление рисками, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сроки погашения таких депозитов, могут быть представлены следующим образом:

	<b>30 июня 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
До востребования и менее 1 месяца	2,557,292	393,403
От 1 до 3 месяцев	5,115,782	3,071,092
От 3 до 6 месяцев	7,675,930	9,696,368
От 6 до 12 месяцев	9,432,500	9,535,540
Более 1 года	4,176,954	4,689,615
	<b>28,958,458</b>	<b>27,386,018</b>

## 22 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня и отношение величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков составляет 0.05 (31 декабря 2014 года: 0.05), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 0.075 (31 декабря 2014 года: 0.1). Начиная с 1 января 2015 года, прибыль за период включена в Капитал 1 уровня в соответствии с поправками, внесенными НБРК в требования к капиталу. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

## 22 Управление капиталом, продолжение

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

	<b>30 июня 2015 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 г. тыс. тенге</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	21,183,304	15,945,415
Прибыль за период	3,459,778	-
Нематериальные активы	<u>(2,742,461)</u>	<u>(312,613)</u>
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b><u>27,100,124</u></b>	<b><u>20,832,305</u></b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Прибыль за период	-	8,237,864
Субординированные займы	<u>-</u>	<u>256,000</u>
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>8,493,864</u></b>
<b>Итого капитала</b>	<b><u>27,100,124</u></b>	<b><u>29,326,169</u></b>
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b><u>100,558,214</u></b>	<b><u>107,836,821</u></b>
<b>Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски</b>	<b><u>137,738,679</u></b>	<b><u>126,429,792</u></b>
<b>Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала)</b>	<b><u>0.197</u></b>	<b><u>0.232</u></b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив общей достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b><u>0.197</u></b>	<b><u>0.165</u></b>

## 23 Забалансовые обязательства

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

	<b>30 июня 2015 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 г. тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	<u>1,646,324</u>	<u>1,194,999</u>
	<b><u>1,646,324</u></b>	<b><u>1,194,999</u></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.



## 23 Забалансовые обязательства, продолжение

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала (по состоянию на 31 декабря 2014: отсутствовали).

## 24 Операционная аренда

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, сумма в размере 426,440 тысяч тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 572,957 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк отразил в составе прочих активов сумму предоплат в размере 6,378 тысяч тенге в качестве гарантийных взносов, которые арендодатель вправе удержать в случае досрочного расторжения договора аренды (на 31 декабря 2014 года: 14,153 тысячи тенге).

## 25 Операции со связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

Хоум Кредит энд Финанс Банк (Россия) является материнской компанией Банка. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Петр Келлнер. Финансовые отчеты, доступные публично, составляются материнской компанией Банка.

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за шестимесячные периоды закончившиеся 30 июня 2015 и 2014 годов, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	51,102	94,704
Члены Правления	127,649	106,565
	<b>178,751</b>	<b>201,269</b>

## 25 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	Не аудировано		Средняя	
	30 июня 2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	21,084	0.02	9,959	1.76

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за периоды, закончившиеся 30 июня 2015 и 2014 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано	
	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
<b>Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные расходы	102	10
	<b>102</b>	<b>10</b>

### (в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о финансовом положении:

	Не аудировано		Средняя	
	30 июня 2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
-В долларах США	67	-	66	-
-В евро	66	-	70	-
-В рублях	27	-	25	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	209	-	209	-
Прочие привлеченные средства				
-В долларах США	-	-	8,618,651	9.27

## 25 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (в) Операции с материнской компанией, продолжение

В течение шестимесячных периодов, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 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 Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
<b>Процентные расходы</b>		
Прочие привлеченные средства		
-В тенге	239,295	699,429
	<b>239,295</b>	<b>699,429</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Прочие комиссионные расходы		
-В тенге	18,445	-
	<b>18,445</b>	<b>-</b>

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

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в отчете о финансовом положении:

Отчет о финансовом положении	Не аудировано 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Приобретение основных средств и нематериальных активов				
-В тенге	1,945,738	-	1,687,797	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	2,595,784	14.4	2,428,283	14.4
Текущие счета и депозиты клиентов				
-В тенге	631,965	8.0	615,901	8.0
Субординированные займы				
-В тенге	-	-	640,284	16.0
Прочие привлеченные средства				
-В тенге	5,035,042	15.5	4,872,383	15.5
-В долларах США	8,719,296	6.5	8,270,842	6.5
Прочие финансовые обязательства				
-В тенге	85,342	-	70,098	-

## 25 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

За шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2015 и 2014 годов, Банк имел следующие операции с прочими сторонами, контролируруемыми конечной контролирующей стороной, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков		
-В тенге	166,520	415,598
-В долларах США	2,346	-
Текущие счета и депозиты клиентов		
-В тенге	24,619	23,195
Субординированные займы		
-В тенге	7,680	44,814
Прочие привлеченные средства		
-В тенге	367,531	965,722
-В долларах США	279,104	-
	<b>847,800</b>	<b>1,449,329</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Прочие комиссионные расходы		
-В тенге	8	-
<b>Общие административные расходы</b>		
Общие административные расходы	774,665	692,923

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

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2015 года:

<b>KZT'000</b>	<b>Оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>Прочие инструменты учитываемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Общая балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
Эквиваленты денежных средств	-	9,125,479	-	9,125,479	9,125,479
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	2,513	-	2,513	2,513
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	305,127	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	-	91,786,513	-	91,786,513	91,786,513
Прочие финансовые активы	-	828,561	-	828,561	828,561
	<b>305,127</b>	<b>101,743,066</b>	<b>-</b>	<b>101,743,066</b>	<b>101,743,066</b>
Счета и депозиты банков	-	-	10,767,443	10,767,443	10,745,261
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	39,161,983	39,161,983	39,161,983
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13,830,026	13,830,026	13,687,740
Прочие привлеченные средства	-	-	13,754,338	13,754,338	13,869,582
Прочие финансовые обязательства	-	-	1,119,032	1,119,032	1,119,032
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78,632,822</b>	<b>78,632,822</b>	<b>78,583,598</b>

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

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

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизированной стоимости	Прочие инструменты учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	1,743,555	-	1,743,555	1,743,555
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	3,184	-	3,184	3,184
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	292,148	-	-	292,148	292,148
Кредиты, выданные клиентам	-	101,200,959	-	101,200,959	101,200,959
Прочие финансовые активы	-	776,106	-	776,106	776,106
	<b>292,148</b>	<b>103,723,804</b>	<b>-</b>	<b>104,015,952</b>	<b>104,015,952</b>
Счета и депозиты банков	-	-	3,434,275	3,434,275	3,359,897
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	38,512,132	38,512,132	38,512,132
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13,771,229	13,771,229	12,886,911
Субординированные займы	-	-	640,284	640,284	640,284
Прочие привлеченные средства	-	-	21,761,876	21,761,876	22,540,196
Прочие финансовые обязательства	-	-	3,004,429	3,004,429	3,004,429
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>81,124,225</b>	<b>81,124,225</b>	<b>80,943,849</b>

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

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

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

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

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

### **(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

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

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

Специальные механизмы контроля включают:

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

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

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

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

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

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

В таблице далее приведены данные финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

<b>KZT'000</b>	<b>30 июня 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
	<b>Уровень 3</b>	<b>Уровень 3</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- Производные финансовые активы	305,127	292,148
	<b>305,127</b>	<b>292,148</b>

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	<b>Уровень 3</b>
	<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>
	<b>Производные финансовые активы</b>
<b>тыс. тенге</b>	
Баланс на начало периода	292,148
Итого прибыль или убыток (Примечание 7)	12,979
Баланс на конец периода	<b>305,127</b>



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

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

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Изменение расчетной ставки дисконтирования на 1% в сторону увеличения либо снижения, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, имела бы следующее влияние на 30 июня 2015 года:

тыс. тенге	Эффект на прибыль или убыток	
	Благоприятный	Неблагоприятный
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- Производные финансовые активы	16,728	(16,380)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не оцененных по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

## 27 События после отчетной даты

В июле 2015 года, Банк объявил и выплатил дополнительные дивиденды в размере 3,002,509 тысяч тенге (86,056 тенге на одну акцию) за год закончившийся 31 декабря 2014 года, в соответствии с решением единственного акционера.

Надирова Н. К.

И.о. Председателя Правления



Шакенова С. М.

И.о. Главного бухгалтера