

ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2015 ГОДА
ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»**

1 Общие положения

(а) Организационная структура и основная деятельность

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

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

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 248. По состоянию на 30 сентября 2015 года Банк имел 17 филиалов и 42 отделения (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 сентября 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 25;
- 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 Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	23,916,183	24,714,938
Денежные средства и их эквиваленты	6	16,369
	23,916,189	24,731,307
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1,702,529	2,290,150
Прочие привлеченные средства	1,204,269	2,302,429
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,018,021	916,428
Счета и депозиты банков	918,767	551,762
Субординированные займы	7,680	70,982
	4,851,266	6,131,751
	19,064,923	18,599,556

5 Комиссионные доходы

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	8,654,701	7,964,685
Штрафы от клиентов по договорам	2,689,504	1,815,975
Комиссии от партнеров	693,838	675,865
Карточные операции	91,025	119,694
Переводные операции	14,525	12,133
Комиссия за услуги по кассовым операциям	2,338	2,466
Прочие	84,609	312,693
	12,230,540	10,903,511

6 Комиссионные расходы

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	436,570	579,536
Обработка операций по платежным картам	42,874	37,992
Взносы в фонд страхования депозитов	23,911	27,074
Расчетные операции	14,874	16,363
Прочие	44,068	23,699
	562,297	684,664

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

За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 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 3,010,055 тысяч тенге по краткосрочным сделкам «своп», заключенным на Казахстанской Фондовой Бирже (за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014: чистая прибыль составила 459,260 тысяч тенге), а также чистый доход в размере 2,442,942 тысяч тенге по сделкам «своп», заключенным с НБРК (за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014: отсутствуют).

8 Убытки от обесценения

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	8,447,642	10,413,878
Прочие активы	(12,490)	15,842
	8,435,152	10,429,720

9 Общие административные расходы

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	5,721,288	5,759,873
Износ и амортизация	1,191,239	986,380
Профессиональные услуги	902,824	834,054
Аренда	707,612	887,764
Услуги коллекторских компаний	563,440	443,185
Информационные технологии	560,340	471,219
Телекоммуникационные и почтовые услуги	499,945	700,459
Налоги, отличные от подоходного налога	437,157	571,412
Реклама и маркетинг	282,066	442,193
Командировочные расходы	142,194	205,138
Прочие	243,805	468,829
	11,251,910	11,770,506

10 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	1,589,137	1,546,368
Расход по текущему подоходному налогу, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	381,178	(167,249)
	1,970,315	1,379,119
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	638,584	249,075
Итого расхода по подоходному налогу	2,608,899	1,628,194

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 Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015г.		Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	9,107,651	100.0	7,113,938	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	1,821,530	20.0	1,422,788	20.0
Невычитаемые расходы	406,191	4.5	372,655	5.2
Подоходный налог, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	381,178	4.2	(167,249)	(2.4)
	2,608,899	28.6	1,628,194	22.9

11 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано	
	30 сентября 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	2,140,856	1,702,184
Счета типа «Ностро» в НБРК	5,046,002	1,243,997
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	443,478
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ	3,120,012	10,688
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	52,352	26,072
- с кредитным рейтингом ниже В+	26,513	19,320
	10,385,735	3,445,739

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

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

По состоянию на 30 сентября 2015 года Банк имел счет в двух банках, на долю которых приходится более 10% капитала Банка с остатком 8,113,264 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2014 года: отсутствуют).

12 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано	
	30 сентября 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные денежными средствами	74,534,721	77,823,504
Потребительские кредиты, выданные клиентам	28,020,376	34,207,114
Кредиты, выданные банкам	1,516,987	-
Кредитные карты	1,440,334	1,898,318
Итого кредитов, выданных розничным клиентам и банкам	105,512,418	113,928,936
Резерв под обесценение	(12,407,816)	(12,727,977)
Кредиты, выданные розничным клиентам и банкам, за вычетом резерва под обесценение	93,104,602	101,200,959

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

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало девятимесячного периода	10,477,012	2,087,839	163,126	12,727,977
Чистое создание резерва под обесценение	6,016,373	2,337,945	93,324	8,447,642
Чистые списания	(7,534,913)	(1,121,230)	(111,660)	(8,767,803)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец девятимесячного периода	8,958,472	3,304,554	144,790	12,407,816

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за период, закончившийся 30 сентября 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 девятимесячного периода	7,748,626	2,380,116	41,058	10,169,800
Чистое создание резерва под обесценение	8,878,915	1,414,459	120,504	10,413,878
Чистые списания	(5,641,575)	(1,735,398)	(8,536)	(7,385,509)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец девятимесячного периода	10,985,966	2,059,177	153,026	13,198,169

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 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, %
Кредиты, выданные розничным клиентам и банкам				
- непросроченные	86,017,465	(1,042,417)	84,975,048	1.2
- просроченные на срок менее 90 дней	7,480,467	(3,124,818)	4,355,649	41.8
- просроченные на срок 90-360 дней	12,014,486	(8,240,581)	3,773,905	68.6
Итого кредитов, выданных розничным клиентам и банкам	105,512,418	(12,407,816)	93,104,602	11.8

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 %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- 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
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	113,928,936	(12,727,977)	101,200,959	11.2

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 30 сентября 2015 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 103% (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 сентября 2015 года был бы на 931,046 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 сентября 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 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Фактическая стоимость	8,259,793	6,987,284
Износ и амортизация	(2,871,212)	(1,854,001)
Балансовая стоимость	5,388,581	5,133,283

В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 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 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета типа «востро»	232,814	30,973
Срочные депозиты	9,107,133	3,403,302
	9,339,947	3,434,275

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2015 года составляет 4,003,333 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: отсутствуют).

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано	
	30 сентября 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	8,196,521	10,489,234
- Корпоративные клиенты	1,911,737	636,880
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	7,463,800	7,199,733
- Корпоративные клиенты	26,558,882	20,186,285
	44,130,940	38,512,132

По состоянию на 30 сентября 2015 года Банк имеет одного клиента (на 31 декабря 2014 года: два клиента), счета и депозиты, которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 сентября 2015 года составляет 4,099,076 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 13,564,606 тысяч тенге).

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона, %	Не аудировано	
			30 сентября 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	7,136,835	6,924,157
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	февраль 2019	9.5	6,711,907	6,847,072
			13,848,742	13,771,229

* Котируемые на Казахстанской Фондовой Бирже

17 Прочие привлеченные средства

	Дата выдачи	Срок погашения	Валюта	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
					тыс. тенге	тыс. тенге
Необеспеченные кредиты	Различные кредитные линии, выданные за период 15.10.2014	Различные кредитные линии, выданные за период 16.10.2015	Тенге	15.2	2,896,977	4,872,383
Необеспеченные кредиты	14.11.2014-11.12.2014	18.11.2015-15.12.2015	Доллар США	6.5	9,440,314	16,889,493
					12,337,291	21,761,876

18 Капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2015 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за текущий год, составила 24,679,550 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 24,183,279 тысяч тенге).

За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 года размер заявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка составил 6,002,481 тысяч тенге (172,040 за акцию) в соответствии с решением единственного акционера, на 31 декабря 2014 года было заявлено и выплачено 6,800,000 тысяч тенге (194,898.3 за акцию).

19 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 30 сентября 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:

	Не аудировано	31 декабря
	30 сентября	2014 г.
	2015 г. г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Итого активов	112,891,533	111,652,168
Нематериальные активы	(2,755,944)	(2,266,764)
Итого обязательства	(83,012,480)	(82,269,386)
Чистые активы	27,123,109	27,116,018

Балансовая стоимость одной акции представлена ниже:

	Не аудировано	31 декабря
	30 сентября	2014 г.
	2015 г.	2014 г.
Чистые активы, тыс. тенге	27,123,109	27,116,018
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	777,389	777,186

20 Прибыль в расчете на одну акцию

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

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г.	Не аудировано девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г.
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, в тыс. тенге	6,498,752	5,485,744
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	34,890	34,890
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	186,264	157,230

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2015 года и 30 сентября 2014 года, потенциально разводненные акции отсутствуют.

21 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня и отношение величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 сентября 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). 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 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

21 Управление капиталом, продолжение

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

	30 сентября 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	18,180,798	15,945,415
Прибыль за период	6,498,752	-
Нематериальные активы	<u>(2,755,944)</u>	<u>(312,613)</u>
Итого капитала 1-го уровня	<u>27,123,109</u>	<u>20,832,305</u>
Капитал 2-го уровня		
Прибыль за период	-	8,237,864
Субординированные займы	<u>-</u>	<u>256,000</u>
Итого капитала 2-го уровня	<u>-</u>	<u>8,493,864</u>
Итого капитала	<u>27,123,109</u>	<u>29,326,169</u>
Всего активов, взвешенных с учетом риска	<u>103,646,794</u>	<u>107,836,821</u>
Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	<u>148,329,782</u>	<u>126,429,792</u>
Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала)	<u>0.183</u>	<u>0.232</u>
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)	<u>0.183</u>	<u>0.165</u>

22 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.

	30 сентября 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	<u>1,688,143</u>	<u>1,194,999</u>
	<u>1,688,143</u>	<u>1,194,999</u>

22 Забалансовые обязательства, продолжение

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

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

23 Операционная аренда

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, сумма в размере 634,495 тысяч тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года: 824,772 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2015 года Банк отразил в составе прочих активов сумму предоплат в размере 1,300 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).

24 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 девятимесячные периоды закончившиеся 30 сентября 2015 и 2014 годов, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	85,400	238,687
Члены Правления	219,489	178,256
	304,889	416,943

24 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

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

Отчет о финансовом положении	Не аудировано 30 сентября 2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	21,798	0.005	9,959	1.76

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

Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге
Процентные расходы	103	589
	103	589

(в) Операции с материнской компанией

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

Отчет о финансовом положении	Не аудировано 30 сентября 2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
-В долларах США	98	-	66	-
-В евро	96	-	70	-
-В рублях	33	-	25	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	209	-	209	-
Прочие привлеченные средства				
-В долларах США	-	-	8,618,651	9.27

24 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с материнской компанией, продолжение

В течение девятимесячных периодов, закончившихся 30 сентября 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 Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге
Процентные расходы		
Прочие привлеченные средства		
-В тенге	-	841,979
-В долларах США	239,295	-
	<u>239,295</u>	<u>841,979</u>
Комиссионные расходы		
Прочие комиссионные расходы		
-В тенге	18,445	-
	<u>18,445</u>	<u>-</u>

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

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Приобретение основных средств и нематериальных активов				
-В тенге	2,014,373	-	1,687,797	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	232,605	-	2,428,283	14.4
Текущие счета и депозиты клиентов				
-В тенге	641,385	8.0	615,901	8.0
Субординированные займы				
-В тенге	-	-	640,284	16.0
Прочие привлеченные средства				
-В тенге	2,896,977	16.0	4,872,383	15.5
-В долларах США	9,440,314	6.5	8,270,842	6.5
Прочие финансовые обязательства				
-В тенге	149,071	-	70,098	-

24 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 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 Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
-В тенге	239,200	544,627
-В долларах США	2,346	-
Текущие счета и депозиты клиентов		
-В тенге	37,372	35,263
Прочие привлеченные средства		
-В тенге	552,592	1,460,450
-В долларах США	412,383	-
Субординированные займы		
-В тенге	7,680	70,982
	1,251,573	2,111,322
Комиссионные расходы		
Прочие комиссионные расходы		
-В тенге	8	-
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	1,168,559	929,666

25 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

KZT'000	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	10,385,735	-	10,385,735	10,385,735
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	2,371	-	2,371	2,371
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2,735,090	-	-	2,735,090	2,735,090
Кредиты, выданные клиентам	-	93,104,602	-	93,104,602	93,104,602
Прочие финансовые активы	-	447,564	-	447,564	447,564
	2,735,090	103,940,272	-	106,675,362	106,675,362
Счета и депозиты банков	-	-	9,339,947	9,339,947	9,106,728
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	44,130,940	44,130,940	44,130,940
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13,848,742	13,848,742	12,803,342
Прочие привлеченные средства	-	-	12,337,291	12,337,291	12,300,621
Прочие финансовые обязательства	-	-	1,340,369	1,340,369	1,340,369
	-	-	80,997,289	80,997,289	79,682,000

25 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	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	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
	292,148	103,723,804	-	104,015,952	104,015,952
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
	-	-	81,124,225	81,124,225	80,943,849

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.

25 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.

25 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 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

КЗТ'000	30 сентября 2015 г. Уровень 3	31 декабря 2014 г. Уровень 3
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- Производные финансовые активы	2,735,090	292,148
	2,735,090	292,148

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

тыс. тенге	Уровень 3
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	Производные финансовые активы
Баланс на начало периода	292,148
Итого прибыль или убыток (Примечание 7)	2,442,942
Баланс на конец периода	2,735,090

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

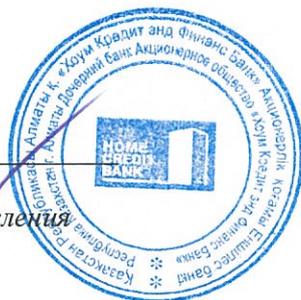
(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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 сентября 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	4,357	(4,399)

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

✓
Надирова Н. К.
И.о. Председателя Правления



Масангалиева Г.Б.
Главный бухгалтер