

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Промежуточная сокращенная
финансовая информация
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации	
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации	9-33



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету директоров ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее «Банк») по состоянию на 30 июня 2017 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.



ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Аудиторский отчет независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Ким Е. В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000042 от 8 августа 2011 года



ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№ 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года

Хаирова А. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании устава



21 августа 2017 года

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
 Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

		Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	24,460,513	17,303,035
Процентные расходы	4	(6,954,617)	(4,831,314)
Чистый процентный доход		17,505,896	12,471,721
Комиссионные доходы	5	7,081,582	8,126,776
Комиссионные расходы	6	(766,796)	(561,153)
Чистый комиссионный доход		6,314,786	7,565,623
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	(778,117)	(559,791)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		213,220	(5,744)
Чистый прочий операционный доход		174,313	106,946
Операционный доход		23,430,098	19,578,755
Восстановление убытка от обесценения (убыток от обесценения)	8	987,971	(1,947,345)
Общие административные расходы	9	(10,555,438)	(9,381,476)
Прибыль до налогообложения		13,862,631	8,249,934
Расход по подоходному налогу	10	(2,931,735)	(1,790,706)
Прибыль и общий совокупный доход за период		10,930,896	6,459,228
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	20	313,296	185,131

Промежуточная сокращенная финансовая информация, представленная на страницах с 5 по 33 была одобрена Руководством Банка 21 августа 2017 года и была подписана от его имени:



Гаухар Масангалиева
 Главный бухгалтер

	Примечание	Не аудировано	
		30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	15,948,224	16,428,817
Кредиты, выданные клиентам	12	133,118,660	117,697,312
Основные средства и нематериальные активы	13	7,549,886	6,822,854
Прочие активы		3,258,470	2,420,361
Итого активов		159,875,240	143,369,344
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14	1,048,168	212,431
Счета и депозиты банков	15	14,284,488	20,276,333
Текущие счета и депозиты клиентов	16		
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		33,493,984	34,129,269
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов		50,908,461	39,389,258
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	17,058,179	6,920,282
Депозитные сертификаты		550,983	318,616
Прочие обязательства		4,414,286	5,937,345
Итого обязательств		121,758,549	107,183,534
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль	18	32,917,188	30,986,307
Итого капитала		38,116,691	36,185,810
Итого обязательств и капитала		159,875,240	143,369,344
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	19	967,352	916,989

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	24,931,971	16,803,945
Процентные расходы	(6,157,473)	(3,623,590)
Комиссионные доходы	6,393,924	8,367,024
Комиссионные расходы	(755,772)	(535,030)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	57,621	(559,791)
Чистые (выплаты) поступления от операций с иностранной валютой	(273,639)	441,444
Чистые поступления по прочим доходам	174,313	106,946
Общие административные расходы	(9,588,775)	(8,586,070)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам	61	176
Кредиты, выданные клиентам	(16,511,226)	2,975,283
Прочие активы	(96,909)	25,513
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(6,442,308)	(6,499,031)
Текущие счета и депозиты клиентов	11,219,004	5,872,657
Депозитные сертификаты	196,100	-
Прочие обязательства	175,499	5,200
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	3,322,391	14,794,676
Подоходный налог уплаченный	(3,019,019)	(1,304,486)
Поступление денежных средств в операционной деятельности	303,372	13,490,190
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,771,282)	(1,787,439)
Поступление от продажи основных средств	8,169	9,025
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(1,763,113)	(1,778,414)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск долговых ценных бумаг	10,000,000	-
Выплата дивидендов	(9,000,015)	(9,000,050)
Поступление (использование) денежных средств в финансовой деятельности	999,985	(9,000,050)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	(459,756)	2,711,726
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(20,837)	(125,568)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	16,428,817	13,190,286
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 11)	15,948,224	15,776,444

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года

тыс. тенге	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	5,199,503	26,666,940	31,866,443
Прибыль и общий совокупный доход за шестимесячный период (не аудировано)	-	6,459,228	6,459,228
Выплата дивидендов (не аудировано)	-	(9,000,050)	(9,000,050)
Остаток на 30 июня 2016 года (не аудировано)	5,199,503	24,126,118	29,325,621
Остаток на 1 января 2017 года	5,199,503	30,986,307	36,185,810
Прибыль и общий совокупный доход за шестимесячный период (не аудировано)	-	10,930,896	10,930,896
Выплата дивидендов (не аудировано)	-	(9,000,015)	(9,000,015)
Остаток на 30 июня 2017 года (не аудировано)	5,199,503	32,917,188	38,116,691

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 №1.2.36/40 от 11 января 2016 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 248. По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имел 17 филиалов и 41 отделение (31 декабря 2016 года: 17 филиалов и 41 отделение).

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

По состоянию на 30 июня 2017 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. Кроме того, недавнее существенное обесценение Казахстанского тенге 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 Основные принципы подготовки финансовой информации

(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 2016 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, 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 промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34, 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 промежуточной сокращенной 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 2016 года.

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

- Оценка обесценения кредитов – Примечание 12 (б);
- Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 26.

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 2016 года.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Сравнительные данные

Реклассификация данных предыдущего периода

В ходе подготовки промежуточной сокращенной финансовой информации Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на сравнительные данные, с целью обеспечения соответствия порядку представления данных в промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

В сравнительной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, прочие доходы от клиентов за досрочное погашение кредитов, полученные в размере 94,463 тысяч тенге, были реклассифицированы из чистого прочего операционного дохода в комиссионные доходы. Соответствующая реклассификация также была сделана в сравнительной информации в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств. Руководство считает, что данное представление является более уместным согласно МСФО. Результаты реклассификаций соответствующих данных представлены далее:

тыс. тенге	Рекласси- фицированные	Воздействие реклассифи- кации	Ранее отраженные
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года			
Чистый прочий операционный доход	106,946	(94,463)	201,409
Комиссионные доходы	8,126,776	94,463	8,032,313
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года			
Чистые поступления по прочим доходам	106,946	(94,463)	201,409
Комиссионные доходы	8,367,024	94,463	8,272,561

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

4 Чистые процентные доходы

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	23,884,046	16,794,367
Денежные средства и их эквиваленты	576,467	508,668
	24,460,513	17,303,035
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	5,235,429	2,020,573
Счета и депозиты банков	1,214,471	2,128,645
Выпущенные долговые ценные бумаги	467,912	682,096
Депозитные сертификаты	36,805	-
	6,954,617	4,831,314
	17,505,896	12,471,721

5 Комиссионные доходы

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	4,880,674	5,317,161
Комиссии от партнеров	1,071,627	743,671
Штрафы от клиентов по договорам	642,200	1,858,554
Карточные операции	58,421	61,331
Переводные операции	26,347	12,384
Комиссия за услуги по кассовым операциям	950	1,131
Прочие	401,363	132,544
	7,081,582	8,126,776

6 Комиссионные расходы

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	324,671	278,756
Комиссии за услуги верификации данных	259,741	170,588
Взносы в фонд страхования депозитов	92,113	32,473
Обработка операций по платежным картам	67,146	34,478
Расчетные операции	16,653	16,570
Прочие	6,472	28,288
	766,796	561,153

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Банк признал чистую прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в размере 57,621 тысяч тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным на Казахстанской Фондовой Бирже (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: чистая прибыль составила 498,203 тысяч тенге, не аудировано), и чистый убыток в размере 835,738 тысяч тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным с «PPF Banka» (Примечание 14) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: чистый убыток в размере 1,057,994 тысяч тенге по сделкам «валютного свопа», заключенным с «Хоум Кредит энд Финанс Банк»), не аудировано.

8 Восстановление убытка от обесценения (убыток от обесценения)

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	1,067,567	(1,888,680)
Прочие активы	(79,596)	(58,665)
	987,971	(1,947,345)

9 Общие административные расходы

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	5,592,107	4,852,953
Износ и амортизация	1,146,549	909,529
Информационные технологии	815,872	622,071
Услуги коллекторских компаний	566,809	524,880
Аренда	549,730	493,322
Телекоммуникационные и почтовые услуги	482,541	381,095
Профессиональные услуги	422,334	415,557
Налоги, отличные от подоходного налога	364,918	355,528
Реклама и маркетинг	217,545	478,984
Командировочные расходы	155,534	114,097
Прочие	241,499	233,460
	10,555,438	9,381,476

10 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	3,086,072	1,835,350
Расход по текущему подоходному налогу, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(21,847)	-
	3,064,225	1,835,350
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(132,490)	(44,644)
Итого расхода по подоходному налогу	2,931,735	1,790,706

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

10 Расход по походному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.		Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	13,862,631		8,249,934	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	2,772,526	20.0	1,649,987	20.0
Невычитаемые расходы	181,056	1.3	140,719	1.7
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(21,847)	(0.2)	-	-
	2,931,735	21.1	1,790,706	21.7

11 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	3,397,066	3,850,221
Счета типа «Ностро» в НБРК	302,073	465,487
Счета и депозиты в НРБК со сроком погашения менее 3 месяцев	9,602,533	10,406,356
Счета типа «Ностро» в прочих банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	2,528,855	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	561,490
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	38,922	68,977
- с кредитным рейтингом ниже В+	78,775	75,298
Счета и депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом В	-	1,000,988
	15,948,224	16,428,817

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 обесцененными или просроченными.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк был подвержен риску по кредиту одного клиента банка (31 декабря 2016 года: одного клиента банка), на долю которого приходится более 10% капитала Банка, совокупный объем остатков по которому составляет 9,904,606 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2016 года: 10,871,843 тысячи тенге).

12 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано	
	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	81,506,817	73,549,504
Потребительские кредиты, выданные клиентам	49,216,009	44,948,116
Кредитные карты	8,672,578	5,997,194
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	139,395,404	124,494,814
Резерв под обесценение	(6,276,744)	(6,797,502)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	133,118,660	117,697,312

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за период, закончившийся 30 июня 2017 года, не аудировано:

	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	4,071,398	2,479,704	246,400	6,797,502
Чистое (восстановление) создание	(2,019,306)	822,030	129,709	(1,067,567)
Чистые (списания) восстановления	1,078,295	(420,752)	(110,734)	546,809
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец шестимесячного периода	3,130,387	2,880,982	265,375	6,276,744

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за период, закончившийся 30 июня 2016 года, не аудировано:

	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	8,015,372	3,096,131	131,832	11,243,335
Чистое создание	916,271	865,525	106,884	1,888,680
Чистые списания	(2,878,107)	(1,472,404)	(72,387)	(4,422,898)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец шестимесячного периода	6,053,536	2,489,252	166,329	8,709,117

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 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	126,328,574	(660,288)	125,668,286	0.52
- просроченные на срок менее 90 дней	6,677,035	(1,755,343)	4,921,692	26.29
- просроченные на срок 90-360 дней	6,389,795	(3,861,113)	2,528,682	60.43
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	139,395,404	(6,276,744)	133,118,660	4.50

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	112,384,312	(787,558)	111,596,754	0.70
- просроченные на срок менее 90 дней	5,615,726	(1,768,196)	3,847,530	31.49
- просроченные на срок 90-360 дней	6,494,776	(4,241,748)	2,253,028	65.31
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	124,494,814	(6,797,502)	117,697,312	5.46

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 30 июня 2017 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 98% (31 декабря 2016 года: 105%).

Доля резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение уменьшилась в результате существенного улучшения структуры портфеля в разрезе количества дней просрочки, что нашло отражение в снижении доли просроченных кредитов сроком 90-360 дней кредитов с 10.30% по состоянию на 31 декабря 2015 года до 5.22% по состоянию на 31 декабря 2016 и до 4.58% по состоянию на 30 июня 2017 года.

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение

	Не аудировано 30 июня 2017	31 декабря 2016
	тыс. тенге	тыс. тенге
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	139,395,404	124,494,814
- просроченные на срок 90-360 дней	6,389,795	6,494,776
Доля, просроченных на срок 90-360 дней кредитов, %	4.58	5.22

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются.

(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 2017 года был бы на 1,331,187 тысяч тенге ниже/выше, не аудировано (31 декабря 2016 года: 1,176,973 тысяч тенге).

(в) Дополнительное обеспечение кредитов

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

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала, не аудировано (на 31 декабря 2016 года: отсутствуют).

13 Основные средства и нематериальные активы

	Не аудировано 30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Фактическая стоимость	12,857,897	11,163,696
Износ и амортизация	(5,308,011)	(4,340,842)
Балансовая стоимость	7,549,886	6,822,854

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не аудировано, или за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению	Не аудировано, справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
Валютный своп	20,000,000 долл. США	19/09/2017	7,677,000 тыс. тенге при наступлении срока погашения	20,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	1,048,168

По состоянию на 30 июня 2017 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают соглашение валютного свопа, заключенное в сентябре 2016 года с «PPF Banka», в соответствии с которым Банк должен осуществить поставку 7,677,000 тысяч тенге в 2017 году в обмен на 20,000 тысяч долларов США. Полученные в результате нереализованные прибыли и убытки по данным договорам, срок исполнения которых еще не наступил, наряду с суммами кредиторской и дебиторской задолженности по договорам, срок исполнения которых уже наступил, но расчеты еще не произведены, признаются в прибыли или убытке и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за периода, в соответствующих случаях (Примечание 7).

15 Счета и депозиты банков

	Не аудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Счета типа «востро»	4,503	2,802
Срочные депозиты	14,279,985	20,273,531
	14,284,488	20,276,333

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк не имеет контрагентов остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала, не аудировано (31 декабря 2016 года: отсутствует).

16 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	298,615	1,104,082
- Срочные депозиты	33,195,369	33,025,187
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	33,493,984	34,129,269
Розничные клиенты		
- Текущие счета	6,866,495	7,182,385
- Срочные депозиты	44,041,966	32,206,873
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	50,908,461	39,389,258
	84,402,445	73,518,527

16 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет одного клиента (31 декабря 2016 года: одного клиента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 4,404,372 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2016 года: 5,231,356 тысяч тенге).

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона, %	Не аудировано	
			30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	февраль 2019 года	9.5	6,940,989	6,920,282
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	май 2020 года	15.0	10,117,190	-
			17,058,179	6,920,282

* Котируемые на Казахстанской Фондовой Бирже.

18 Капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2017 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 34,890 обыкновенных акций).

Все акции не имеют номинальной стоимости.

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, включая прибыль за год, или суммой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды.

Распределение чистого дохода не производится, если это повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Компании, или если размер собственного капитала Компании станет отрицательным в результате распределения. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 32,917,188 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2016 года: 30,986,307 тысяч тенге).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, размер заявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составил 9,000,015 тысяч тенге (257,954 тенге на обыкновенную акцию), не аудировано в соответствии с решениями единственного акционера Банка (31 декабря 2016 года: 13,000,037 тысяч тенге, 372,600.7 тенге на обыкновенную акцию).

19 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 30 июня 2017 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2016 года: 34,890) и чистых активах, рассчитанных на основе листинговых правил Казахской Фондовой Биржи, и определяется следующим образом:

	Не аудировано	
	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Итого активов	159,875,240	143,369,344
Нематериальные активы	(4,365,770)	(4,192,050)
Итого обязательств	(121,758,549)	(107,183,534)
Чистые активы	33,750,921	31,993,760

Балансовая стоимость одной акции представлена ниже:

	Не аудировано	
	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Чистые активы, тыс. тенге	33,750,921	31,993,760
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	967,352	916,989

20 Прибыль в расчете на одну акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов, основывается на чистой прибыли за шесть месяцев, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	Не аудировано	Не аудировано
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям простых акций, в тыс. тенге	10,930,896	6,459,228
Средневзвешенное количество простых акций	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге	313,296	185,131

За шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 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.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности (розничных) заемщиков;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Управление портфельной отчетности разрабатывает скоринговые модели и процедуры проверки данных для целей одобрения кредитов.

Максимальный уровень подверженности кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и сумм непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Анализ кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам представлен в примечании 12.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает в результате волатильности валютных курсов и ставок вознаграждения, а также неблагоприятного ценообразования финансовых инструментов.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление, возглавляемое Председателем Правления, несет ответственность за управление и стратегию управления рыночным риском. Приемлемые параметры риска, такие как объемы открытой валютной позиции, изменения валютного курса, чистая процентная маржа и спрэды контролируются Управлением рыночных рисков, которое подотчетно Директору департамента рисков. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков.

Никаких существенных колебаний обменных курсов иностранных валют и/или процентных ставок не произошло с 31 декабря 2016 года, что является датой последней финансовой отчетности Банка.

21 Управление рисками

Риск 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.

На 30 июня 2017 года тыс. тенге (не аудировано)	До востребо- вания 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	Балансо- вая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	4,503	6,930,281	5,075,795	3,051,849	-	15,062,428	14,284,488
Текущие счета и депозиты клиентов	9,753,259	12,121,561	25,981,686	26,490,041	17,003,918	91,350,465	84,402,445
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	323,290	762,501	1,082,815	20,361,845	22,530,451	17,058,179
Депозитные сертификаты	175	-	371,383	227,562	-	599,120	550,983
Прочие финансовые обязательства	583,955	965,353	-	-	-	1,549,308	1,549,308
Производные финансовые обязательства							
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	-	1,231,600	-	-	-	1,231,600	1,048,168
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступления	-	(6,445,400)	-	-	-	(6,445,400)	-
- Выбытия	-	7,677,000	-	-	-	7,677,000	-
Всего финансовых обязательств	10,341,892	21,572,085	32,191,365	30,852,267	37,365,763	132,323,372	118,893,571
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	9,021,261	9,021,261	9,021,261

21 Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

На 31 декабря 2016 года тыс. тенге	До востребо- вания 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	Балансо- вая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	5,516,452	-	2,818,800	12,049,933	1,817,342	22,202,527	20,276,333
Текущие счета и депозиты клиентов	11,241,905	10,551,558	6,355,336	36,912,703	16,176,509	81,238,011	73,518,527
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	323,290	-	323,290	7,652,596	8,299,176	6,920,282
Депозитные сертификаты	83	-	-	371,960	-	372,043	318,616
Прочие финансовые обязательства	854,339	2,643,101	-	-	-	3,497,440	3,497,440
Производные финансовые обязательства							
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	-	-	-	1,011,200	-	1,011,200	212,431
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступления	-	-	-	(6,665,800)	-	(6,665,800)	-
- Выбытия	-	-	-	7,677,000	-	7,677,000	-
Всего финансовых обязательств	17,612,779	13,517,949	9,174,136	50,669,086	25,646,447	116,620,397	104,743,629
Условные обязательства кредитного характера	5,090,131	-	-	-	-	5,090,131	5,090,131

21 Управление рисками, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сроки погашения таких депозитов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	1,723,305	2,175,091
От 1 до 3 месяцев	10,523,316	9,132,208
От 3 до 6 месяцев	24,275,974	4,561,578
От 6 до 12 месяцев	24,634,059	34,439,908
Более 1 года	16,080,681	14,923,275
	77,237,335	65,232,060

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 2017 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков составляет 0.055 (31 декабря 2016 года: 0.050), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 0.080 (31 декабря 2016 года: 0.075). По состоянию на 30 июня 2017 года, не аудировано и 31 декабря 2016 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

	Не аудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	21,986,292	13,666,903
Прибыль за период	10,930,896	17,319,404
Нематериальные активы	(4,365,770)	(4,192,050)
Итого капитала 1-го уровня	33,750,921	31,993,760
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитала	33,750,921	31,993,760
Итого активов, взвешенных с учетом риска	199,981,534	137,995,557
Итого активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	233,736,690	168,457,058
Итого капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала)	0.144	0.190
Итого 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)	0.144	0.190

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.

	Не аудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	9,021,261	5,090,131
	9,021,261	5,090,131

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 июня 2017 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала, не аудировано (по состоянию на 31 декабря 2016 года 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 2017 года, сумма в размере 489,478 тысяч тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 447,376 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк отразил в составе прочих активов сумму 1,445 тысяч тенге в качестве гарантийных взносов, которые арендодатель вправе удержать в случае досрочного расторжения договора аренды (на 31 декабря 2016 года: 1,386 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. Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

25 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	202,643	128,822
Члены Правления	235,121	288,466
	437,764	417,288

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	Не аудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	46,243	3.24	218,250	1.92

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2017 и 2016 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы	1,125	-
	1,125	-

25 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

	Не аудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
-В долларах США	116	-	120	-
-В евро	117	-	112	-
-В рублях	40	-	40	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	10	-	-	-
-В долларах США	322	-	333	-

В течение шестимесячных периодов, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов, Банк имел следующие операций с материнской компанией, представленные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- В тенге	-	1,818,467
	-	1,818,467

25 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

	Не аудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	4,170	-	560,359	7.47
Текущие счета и депозиты клиентов				
-В тенге	-	-	658,318	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
-В долларах США	1,048,168	-	212,431	-
Прочие финансовые обязательства				
-В евро	263,061	-	132,862	-

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2017 года, Банк приобрел лицензии на разработку ИТ- систем у связанной стороны, на сумму в размере 689,115 тысяч тенге (в течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2016 года: 867,796 тысяч тенге), не аудировано. Эти расходы были признаны в составе нематериальных активов.

За шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2017 и 2016 годов, Банк имел следующие операции с прочими сторонами, контролируруемыми конечной контролирующей стороной, представленные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты		
-В долларах США	-	48,575
	-	48,575
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
-В тенге	11,223	44,615
Текущие счета и депозиты клиентов		
-В тенге	-	8,948
	11,223	53,563
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
-В долларах США	835,738	-
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	1,304,987	1,166,521

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 2017 года, не аудировано:

тыс. тенге	Удерживаемые для продажи	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	12,551,158	-	12,551,158	12,551,158
Кредиты, выданные клиентам	-	133,118,660	-	133,118,660	133,118,660
Прочие финансовые активы	-	1,975,281	-	1,975,281	1,975,281
	-	147,645,099	-	147,645,099	147,645,099
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,048,168	-	-	1,048,168	1,048,168
Счета и депозиты банков	-	-	14,284,488	14,284,488	14,629,449
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	84,402,445	84,402,445	86,959,221
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	17,058,179	17,058,179	17,469,200
Депозитные сертификаты	-	-	550,983	550,983	550,983
Прочие финансовые обязательства	-	-	1,549,308	1,549,308	1,549,308
	1,048,168	-	117,845,403	118,893,571	122,206,329

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 2016 года:

тыс. тенге	Удерживаемые для продажи	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	12,578,596	-	12,578,596	12,578,596
Кредиты, выданные клиентам	-	117,697,312	-	117,697,312	117,697,312
Прочие финансовые активы	-	1,492,322	-	1,492,322	1,492,322
	-	131,768,230	-	131,768,230	131,768,230
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	212,431	-	-	212,431	212,431
Счета и депозиты банков	-	-	20,276,333	20,276,333	21,120,783
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	73,518,527	73,518,527	76,578,502
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6,920,282	6,920,282	6,737,587
Депозитные сертификаты	-	-	318,616	318,616	318,616
Прочие финансовые обязательства	-	-	3,497,440	3,497,440	3,497,440
	212,431	-	104,531,198	104,743,629	108,465,359

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. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной 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.

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

(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, которое является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетно Руководителю Финансового блока и, которое 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.

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;

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- 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 приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года, по уровням оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в отчете о финансовом положении, не аудировано:

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	
- Производные финансовые обязательства	1,048,168
	<u>1,048,168</u>

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правлению Банка. В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, по уровням оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в отчете о финансовом положении:

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	
- Производные финансовые обязательства	212,431
	<u>212,431</u>

В следующей таблице приводится анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценки справедливой стоимости, в которой по состоянию на 30 июня 2017 года, классифицирована каждая оценка справедливой стоимости, не аудировано:

В тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого справедливая стоимость</u>	<u>Итого балансовая стоимость</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12,551,158	-	12,551,158	12,551,158
Кредиты, выданные клиентам	125,668,286	7,450,374	133,118,660	133,118,660
Прочие финансовые активы	1,975,281	-	1,975,281	1,975,281
Обязательства				
Счета и депозиты банков	14,629,449	-	14,629,449	14,284,488
Текущие счета и депозиты клиентов	86,959,221	-	86,959,221	84,402,445
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,469,200	-	17,469,200	17,058,179
Депозитные сертификаты	550,983	-	550,983	550,983
Прочие финансовые обязательства	1,549,308	-	1,549,308	1,549,308

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице приводится анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценки справедливой стоимости, в которой по состоянию на 31 декабря 2016 года классифицирована каждая оценка справедливой стоимости:

В тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12,578,596	-	12,578,596	12,578,596
Кредиты, выданные клиентам	111,596,754	6,100,558	117,697,312	117,697,312
Прочие финансовые активы	1,492,322	-	1,492,322	1,492,322
Обязательства				
Счета и депозиты банков	21,120,783	-	21,120,783	20,276,333
Текущие счета и депозиты клиентов	76,578,502	-	76,578,502	73,518,527
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,737,587	-	6,737,587	6,920,282
Депозитные сертификаты	318,616	-	318,616	318,616
Прочие финансовые обязательства	3,497,440	-	3,497,440	3,497,440