

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Промежуточная сокращенная
финансовая информация
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2016 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации	
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	7
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации	8-28



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98,
298-07-08

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

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 2016 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.

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 2016 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».

ТОО «КПМГ Аудит»
8 августа 2016 года



«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша тіркелген компания және Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

		Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге
Процентные доходы	4	17,303,035	15,714,949
Процентные расходы	4	(4,831,314)	(3,208,935)
Чистый процентный доход		12,471,721	12,506,014
Комиссионные доходы	5	8,032,313	7,987,030
Комиссионные расходы	6	(561,153)	(621,156)
Чистый комиссионный доход		7,471,160	7,365,874
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	(559,791)	(815,090)
Убыток от операций с иностранной валютой		(5,744)	(539,069)
Чистый прочий операционный доход/(убыток)		201,409	(5,807)
Операционный доход		19,578,755	18,511,922
Убытки от обесценения	8	(1,947,345)	(6,330,875)
Общие административные расходы	9	(9,381,476)	(7,088,693)
Прибыль до налогообложения		8,249,934	5,092,354
Расход по подоходному налогу	10	(1,790,706)	(1,632,576)
Прибыль и общий совокупный доход за период		6,459,228	3,459,778
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	19	185,131	99,162

Промежуточная сокращенная финансовая информация, представленная на страницах с 4 по 28 была одобрена Руководством Банка 8 августа 2016 года и была подписана от его имени:


 Надирова Н. К.
 Председателя Правления


 Масангалиева Г. Б.
 Главный бухгалтер

Показатели промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

		Не аудировано	
	Примечание	30 июня 2016 года тыс. тенге	31 декабря 2015 года тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	15,776,444	13,190,286
Кредиты и авансы, выданные банкам		1,783	1,952
Кредиты, выданные клиентам	12	91,855,947	96,629,836
Текущие налоговые активы		-	73,961
Основные средства и нематериальные активы	13	6,796,360	5,880,416
Прочие активы		1,184,152	1,656,278
Итого активов		115,614,686	117,432,729
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	14	18,486,834	23,938,458
Текущие счета и депозиты клиентов	15	50,593,446	44,301,944
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	13,954,861	13,891,769
Текущие налоговые обязательства		456,903	-
Отложенное налоговое обязательство		110,566	155,210
Прочие обязательства		2,686,455	3,278,905
Итого обязательств		86,289,065	85,566,286
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль	17	24,126,118	26,666,940
Итого капитала		29,325,621	31,866,443
Итого обязательств и капитала		115,614,686	117,432,729
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	18	723,663	820,015

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	16,803,945	15,584,888
Процентные расходы	(3,623,590)	(2,389,316)
Комиссионные доходы	8,272,561	7,962,071
Комиссионные расходы	(535,030)	(627,334)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(559,791)	(828,069)
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой	441,444	(82,767)
Чистые поступления/(выплаты) по прочим доходам	201,409	(5,807)
Общие административные расходы	(8,586,070)	(6,215,812)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам	176	671
Кредиты, выданные клиентам	2,975,283	1,421,979
Прочие активы	25,513	(65,146)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(6,499,031)	7,099,681
Текущие счета и депозиты клиентов	5,872,657	393,484
Прочие обязательства	5,200	20,644
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	14,794,676	22,269,167
Подоходный налог уплаченный	(1,304,486)	(1,493,464)
Поступление денежных средств в операционной деятельности	13,490,190	20,775,703
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,787,439)	(1,174,611)
Поступление от продажи основных средств	9,025	1,445
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(1,778,414)	(1,173,166)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение субординированного займа	-	(640,000)
Поступления прочих привлеченных средств	-	7,957,050
Погашение прочих привлеченных средств	-	(16,675,200)
Выплата дивидендов	(9,000,050)	(2,999,975)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(9,000,050)	(12,358,125)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	2,711,726	7,244,412
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(125,568)	55,438
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	13,190,286	3,445,739
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 11)	15,776,444	10,745,589

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
*Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2016 года*

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2015 года	5,199,503	24,183,279	29,382,782
Прибыль и общий совокупный доход за шестимесячный период (не аудировано)	-	3,459,778	3,459,778
Выплата дивидендов (не аудировано)	-	(2,999,975)	(2,999,975)
Остаток на 30 июня 2015 года (не аудировано)	5,199,503	24,643,082	29,842,585
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

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 2015 года Банк имел 17 филиалов и 41 отделений (31 декабря 2015 года: 17 филиалов и 41 отделение).

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

По состоянию на 30 июня 2016 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 2015 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, 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 2015 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 25.

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 2015 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 2016 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие данные, с целью обеспечения соответствия порядку представления данных в промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года.

В промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, комиссии, уплаченные Первому Кредитному Бюро и Государственному центру по выплате пенсий Республики Казахстан за услуги верификации данных по заявкам клиентов на получение кредита в размере 237,386 тысяч тенге, были реклассифицированы из прочих общих административных расходов в комиссионные расходы. 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 2015 года			
Комиссионные расходы	(621,156)	(237,386)	(383,770)
Прочие общие административные расходы	(7,088,693)	237,386	(7,326,079)
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года			
Комиссионные расходы	(627,334)	(237,386)	(389,948)
Общие административные расходы	(6,215,812)	237,386	(6,453,198)

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

4 Чистые процентные доходы

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	16,794,367	15,714,946
Денежные средства и их эквиваленты	508,668	3
	17,303,035	15,714,949
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	2,128,645	513,027
Текущие счета и депозиты клиентов	2,020,573	1,124,498
Выпущенные долговые ценные бумаги	682,096	677,801
Прочие привлеченные средства	-	885,929
Субординированные займы	-	7,680
	4,831,314	3,208,935
	12,471,721	12,506,014

5 Комиссионные доходы

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	5,317,161	5,656,436
Штрафы от клиентов по договорам	1,858,554	1,737,848
Комиссии от партнеров	743,671	460,037
Карточные операции	61,331	60,642
Переводные операции	12,228	7,712
Комиссия за услуги по кассовым операциям	1,131	1,379
Прочие	38,237	62,976
	8,032,313	7,987,030

6 Комиссионные расходы

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	278,756	299,446
Комиссии за услуги верификации данных	170,588	237,386
Обработка операций по платежным картам	34,478	25,720
Взносы в фонд страхования депозитов	32,473	15,620
Расчетные операции	16,570	10,805
Прочие	28,288	32,179
	561,153	621,156

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 2015 года, Банк признал чистую прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в размере 498,203 тысяч тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным на Казахстанской Фондовой Бирже (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: чистый убыток составил 828,069 тысяч тенге, не аудировано), и чистый убыток в размере 1,057,994 тысячи тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным с «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: чистый доход в размере 12,979 тысяч тенге по сделкам «валютного свопа», заключенным с Национальным Банком Республики Казахстан), не аудировано.

8 Убытки от обесценения

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	1,888,680	6,327,390
Прочие активы	58,665	3,485
	1,947,345	6,330,875

9 Общие административные расходы

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	4,852,953	3,712,037
Износ и амортизация	909,529	778,850
Информационные технологии	622,071	357,370
Услуги коллекторских компаний	524,880	347,880
Аренда	493,322	472,538
Реклама и маркетинг	478,984	217,056
Профессиональные услуги	415,557	314,895
Телекоммуникационные и почтовые услуги	381,095	333,655
Налоги, отличные от подоходного налога	355,528	284,833
Командировочные расходы	114,097	95,383
Прочие	233,460	174,196
	9,381,476	7,088,693

10 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	1,835,350	1,107,794
Расход по текущему подоходному налогу, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	381,178
	1,835,350	1,488,972
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(44,644)	143,604
Итого расхода по подоходному налогу	1,790,706	1,632,576

В 2016 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2015 году: 20%).

10 Расход по походному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге		Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге	
		%		%
Прибыль до налогообложения	8,249,934		5,092,354	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	1,649,987	20.0	1,018,471	20.0
Невычитаемые расходы	140,719	1.7	232,927	4.6
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	381,178	7.5
	1,790,706	21.7	1,632,576	32.1

11 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	3,256,470	2,296,857
Счета типа «Ностро» в НБРК	2,017,805	5,950,930
Счета и депозиты в НРБК со сроком погашения в течение одного месяца	9,353,634	-
Счета типа «Ностро» в прочих банках:		
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB	390,158	4,835,277
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	38,422	68,379
- с кредитным рейтингом ниже B+	39,399	38,843
Счета и депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом ниже B+	680,556	-
	15,776,444	13,190,286

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 2016 года Банк был подвержен риску по кредиту одного клиента банка (31 декабря 2015 года: двух клиентов банка), на долю которого приходится более 10% капитала Банка, совокупный объем остатков по которому составляет 11,371,439 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2015 года: 10,683,127 тысяч тенге).

12 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	72,290,563	75,329,100
Потребительские кредиты, выданные клиентам	25,973,048	31,127,604
Кредитные карты	2,301,453	1,416,467
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	100,565,064	107,873,171
Резерв под обесценение	(8,709,117)	(11,243,335)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	91,855,947	96,629,836

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

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

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

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 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	86,086,378	(824,879)	85,261,499	0.96
- просроченные на срок менее 90 дней	6,288,863	(2,347,004)	3,941,859	37.32
- просроченные на срок 90-360 дней	8,189,823	(5,537,234)	2,652,589	67.61
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	100,565,064	(8,709,117)	91,855,947	8.66

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 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				
- непросроченные	90,718,285	(1,100,209)	89,618,076	1.21
- просроченные на срок менее 90 дней	6,042,455	(2,513,401)	3,529,054	41.60
- просроченные на срок 90-360 дней	11,112,431	(7,629,725)	3,482,706	68.66
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	107,873,171	(11,243,335)	96,629,836	10.42

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 30 июня 2016 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 106% (31 декабря 2015 года: 101%).

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 2016 года был бы на 918,559 тысяч тенге ниже/выше, не аудировано (31 декабря 2015 года: 966,298 тысяч тенге).

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(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 2016 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала, не аудировано (на 31 декабря 2015 года: отсутствуют).

13 Основные средства и нематериальные активы

	Не аудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Фактическая стоимость	10,484,263	8,681,263
Износ и амортизация	(3,687,903)	(2,800,847)
Балансовая стоимость	6,796,360	5,880,416

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, не аудировано, или за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

14 Счета и депозиты банков

	Не аудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Счета типа «востро»	12,786	34,975
Срочные депозиты	18,474,048	23,903,483
	18,486,834	23,938,458

По состоянию на 30 июня 2016 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2015 года: одного контрагента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 10,863,663 тысячи тенге, не аудировано (31 декабря 2015 года: 21,836,815 тысяч тенге).

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	6,861,766	8,982,845
- Корпоративные клиенты	1,013,917	3,736,131
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	17,538,231	9,100,456
- Корпоративные клиенты	25,179,532	22,482,512
	50,593,446	44,301,944

15 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

По состоянию на 30 июня 2016 года Банк имеет одного клиента (31 декабря 2015 года: одного клиента, совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента составляет 3,400,300 тысяч тенге), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 4,406,787 тысяч тенге, не аудировано.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона, %	Не аудировано	
			30 июня 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках первой облигационной программы, номинарованные в тенге *	ноябрь 2016 года	8.5	7,054,276	7,009,921
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинарованные в тенге *	февраль 2019 года	9.5	6,900,585	6,881,848
			13,954,861	13,891,769

* Котируемые на Казахстанской Фондовой Бирже.

17 Капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2016 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2015 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 24,126,118 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2015 года: 26,666,940 тысяч тенге).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, размер заявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составил 9,000,050 тысяч тенге (257,955 тысяч тенге за акцию), не аудировано в соответствии с решениями единственного акционера Банка (31 декабря 2015 года: 6,002,481 тысяча тенге, 172,040.2 за акцию).

18 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 30 июня 2016 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2015 года: 34,890) и чистых активах, рассчитанных на основе листинговых правил Казахстанской Фондовой Биржи, и определяется следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Итого активов	115,614,686	117,432,729
Нематериальные активы	(4,077,028)	(3,256,120)
Итого обязательства	(86,289,065)	(85,566,286)
Чистые активы	25,248,593	28,610,323

Балансовая стоимость одной акции представлена ниже:

	Не аудировано 30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Чистые активы, тыс. тенге	25,248,593	28,610,323
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	723,663	820,015

19 Прибыль в расчете на одну акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, основывается на чистой прибыли за шесть месяцев, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям простых акций, в тыс. тенге	6,459,228	3,459,778
Средневзвешенное количество простых акций	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге	185,131	99,162

За шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, потенциально разводненные акции отсутствуют.

20 Управление рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение для банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основные риски, с которыми сталкивается Банк, относятся к рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности. Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, по оставшимся срокам погашения установленных в договорах. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
На 30 июня 2016 года							
тыс. тенге (не аудировано)							
Обязательства							
Счета и депозиты банков	2,262,442	521,561	8,709,542	2,591,104	7,066,889	21,151,538	18,486,834
Текущие счета и депозиты клиентов	11,213,115	4,666,317	6,532,149	16,220,666	16,960,543	55,592,790	50,593,446
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	323,290	7,265,833	328,648	7,956,188	15,873,959	13,954,861
Прочие финансовые обязательства	481,722	557,794	-	-	-	1,039,516	1,039,516
Итого обязательств	13,957,279	6,068,962	22,507,524	19,140,418	31,983,620	93,657,802	84,642,126
Условные обязательства кредитного характера	2,159,923	-	-	-	-	2,159,923	2,159,923
На 31 декабря 2015 года							
тыс. тенге							
Обязательства							
Счета и депозиты банков	16,104,134	1,062,671	-	8,695,541	-	25,862,346	23,938,458
Текущие счета и депозиты клиентов	13,565,417	6,691,385	5,508,514	14,668,544	5,397,429	45,831,289	44,301,944
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	323,289	299,153	7,548,206	8,266,101	16,436,749	13,891,769
Прочие финансовые обязательства	823,107	959,034	-	-	-	1,782,141	1,782,141
Итого обязательств	30,492,658	9,036,379	5,807,667	30,912,291	13,663,530	89,912,525	83,914,312
Условные обязательства кредитного характера	1,802,165	-	-	-	-	1,802,165	1,802,165

20 Управление рисками, продолжение

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

	Не аудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Менее 1 месяца	2,879,300	845,253
От 1 до 3 месяцев	3,789,424	6,623,943
От 3 до 6 месяцев	5,320,937	5,355,318
От 6 до 12 месяцев	14,488,941	13,815,189
Более 1 года	16,239,161	4,943,265
	42,717,763	31,582,968

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 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков составляет 0.050, а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 0.075. С 1 января 2015 года, прибыль за период включена в Капитал 1 уровня в соответствии с поправками, внесенными НБРК, в требования к капиталу. По состоянию на 30 июня 2016 года, не аудировано и 31 декабря 2015 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 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	17,666,890	18,180,798
Прибыль за период	6,459,228	8,486,142
Нематериальные активы	(4,077,028)	(3,256,120)
Итого капитала 1-го уровня	25,248,593	28,610,323
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитала	25,248,593	28,610,323
Итого активов, взвешенных с учетом риска	102,919,126	100,907,801
Итого активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	132,627,310	132,060,724
Итого капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала)	0.190	0.217
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)	0.190	0.217

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.

	Не аудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2,159,923	1,802,165
	2,159,923	1,802,165

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 2016 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала, не аудировано (по состоянию на 31 декабря 2015 года отсутствовали).

В соответствии с Постановлением Правления НБРК №157 от 9 сентября 2015 года «Об утверждении Порядка выплаты компенсации по депозитам физических лиц, открытым в национальной валюте (тенге), в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса», убытки, вызванные курсовой разницей (тенге к доллару США) будут компенсированы физическим лицам в отношении депозитов, выраженных в тенге. Компенсации относятся только к тем вкладчикам, которые имеют остаток по состоянию на 18 августа 2015 года в размере до одного миллиона тенге. Если вкладчик имел несколько депозитов с остатком менее одного миллиона тенге каждый, то компенсация рассчитывается по всем депозитам. Более того, депозиты должны оставаться в банках до 30 сентября 2016 года, а затем будет выплачена компенсация, принимая во внимание обменный курс на этот момент времени.

Поскольку Банк действует как посредник по выплате этой компенсации, рассчитанная сумма потенциальных обязательств, вытекающих из неё, в размере 638,230 тысяч тенге по состоянию на отчётную дату не признана в отчёте о финансовом положении на 30 июня 2016 года (не аудировано).

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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, сумма в размере 447,376 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 2015 года: 426,440 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2016 года Банк отразил в составе прочих активов сумму 1,389 тысяч тенге в качестве гарантийных взносов, которые арендодатель вправе удержать в случае досрочного расторжения договора аренды (на 31 декабря 2015 года: 1,243 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. Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2016 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	128,822	51,102
Члены Правления	288,466	127,649
	417,288	178,751

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

Не аудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
--	------------------------------------	-------------------------------------	------------------------------------

Отчет о финансовом положении ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие счета и депозиты клиентов	58,505	-	27,164	0.01
-----------------------------------	--------	---	--------	------

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2016 и 2015 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы	-	102
	-	102

24 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о финансовом положении:

Отчет о финансовом положении	Не аудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
-В долларах США	122	-	122	-
-В евро	120	-	118	-
-В рублях	49	-	37	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	7,363,882	31.50	21,836,815	19.70
- В долларах США	339	-	-	-

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. тенге
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- В тенге	1,818,467	-
	1,818,467	-
Прочие привлеченные средства		
-В долларах США	-	239,295
	-	239,295
Комиссионные расходы		
Прочие комиссионные расходы		
-В тенге	-	18,445
	-	18,445

24 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в отчете о финансовом положении:

Отчет о финансовом положении	Не аудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы*				
-В тенге	3,001,562	-	2,465,725	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	564,642	17.11	520,845	14.93
Текущие счета и депозиты клиентов				
-В тенге	658,372	-	652,479	8.00
Прочие финансовые обязательства				
-В евро	9,758	-	301,888	-

*Эта сумма представляет собой накопленные суммы капитализированных затрат на разработку ИТ- систем, которые обеспечиваются за счет связанной стороны. В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2016 года, Банк капитализировал дополнительные затраты на разработку ИТ- систем, обеспеченные за счет связанной стороны, в размере 867,796 тысяч тенге (в течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2015 года: 558,876 тысяч тенге) в составе стоимости нематериальных активов, не аудировано.

24 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

За шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2016 и 2015 годов, Банк имел следующие операций 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 2016 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 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	44,615	166,520
-В долларах США	-	2,346
Текущие счета и депозиты клиентов		
-В тенге	8,948	24,619
Субординированные займы		
-В тенге	-	7,680
Прочие привлеченные средства		
-В тенге	-	367,531
-В долларах США	-	279,104
	53,563	847,800
Комиссионные расходы		
Прочие комиссионные расходы		
-В тенге	-	8
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	1,166,521	774,665

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 июня 2016 года, не аудировано:

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	12,519,974	-	12,519,974	12,519,974
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,783	-	1,783	1,783
Кредиты, выданные клиентам	91,855,947	-	91,855,947	91,855,947
Прочие финансовые активы	686,560	-	686,560	686,560
	105,064,264	-	105,064,264	105,064,264
Счета и депозиты банков	-	18,486,834	18,486,834	19,527,261
Текущие счета и депозиты клиентов	-	50,593,446	50,593,446	51,928,246
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	13,954,861	13,954,861	13,579,469
Прочие финансовые обязательства	-	1,039,516	1,039,516	1,039,516
	-	84,074,657	84,074,657	86,074,492

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	10,893,429	-	10,893,429	10,893,429
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,952	-	1,952	1,952
Кредиты, выданные клиентам	96,629,836	-	96,629,836	96,629,836
Прочие финансовые активы	925,342	-	925,342	925,342
	108,450,559	-	108,450,559	108,450,559
Счета и депозиты банков	-	23,938,458	23,938,458	24,266,053
Текущие счета и депозиты клиентов	-	44,301,944	44,301,944	44,559,994
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	13,891,769	13,891,769	12,371,437
Прочие финансовые обязательства	-	1,782,141	1,782,141	1,782,141
	-	83,914,312	83,914,312	82,979,625

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.

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Управление финансовых рынков, 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.

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.