

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Сокращенная промежуточная
финансовая информация
за девятимесячный период, закончившийся
30 сентября 2016 года

Содержание

Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	4
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	5-6
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	7
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации	8-29

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 года

	Примечание	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	26,712,414	23,916,189	9,409,379	8,201,240
Процентные расходы	4	(7,954,462)	(4,851,266)	(3,123,148)	(1,642,331)
Чистый процентный доход		18,757,952	19,064,923	6,286,231	6,558,909
Комиссионные доходы	5	12,671,626	12,230,540	4,639,313	4,243,510
Комиссионные расходы	6	(881,578)	(914,898)	(320,425)	(293,742)
Чистый комиссионный доход		11,790,048	11,315,642	4,318,888	3,949,768
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	(633,802)	5,452,997	(74,011)	6,268,087
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		124,236	(7,304,871)	129,980	(6,765,802)
Чистый прочий операционный доход/ (убыток)		386,929	(86,579)	185,520	(80,772)
Операционный доход		30,425,363	28,442,112	10,846,608	9,930,190
Убытки от обесценения	8	(1,732,574)	(8,435,152)	214,771	(2,104,277)
Общие административные расходы	9	(13,928,977)	(10,899,309)	(4,547,501)	(3,810,616)
Прибыль до налогообложения		14,763,812	9,107,651	6,513,878	4,015,297
Расход по подоходному налогу	10	(3,097,955)	(2,608,899)	(1,307,249)	(976,323)
Прибыль и общий совокупный доход за период		11,665,857	6,498,752	5,206,629	3,038,974

Сокращенная промежуточная финансовая информация, представленная на страницах с 3 по 29, была одобрена Руководством Банка 31 октября 2016 года и была подписана от его имени:

Кубик Ондиркей
Председатель Правления

Масангалиева Г.Б.
Главный бухгалтер

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

		Не аудировано 30 сентября 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Приме- чание			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	12,515,321	13,190,286
Кредиты и авансы, выданные банкам		1,654	1,952
Кредиты, выданные клиентам	12	100,012,829	96,629,836
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		13,179,883	-
Текущие налоговые активы		-	73,961
Основные средства и нематериальные активы	13	6,648,164	5,880,416
Прочие активы		1,442,441	1,656,278
Итого активов		133,800,292	117,432,729
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка		61,903	-
Счета и депозиты банков	14	24,482,070	23,938,458
Текущие счета и депозиты клиентов	15	56,570,025	44,301,944
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	13,977,115	13,891,769
Текущие налоговые обязательства		1,167,475	-
Отложенное налоговое обязательство		6,254	155,210
Прочие обязательства		3,003,200	3,278,905
Итого обязательств		99,268,042	85,566,286
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль	17	29,332,747	26,666,940
Итого капитала		34,532,250	31,866,443
Итого обязательств и капитала		133,800,292	117,432,729

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств
за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 года

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	25,526,188	23,289,306
Процентные расходы	(5,611,852)	(4,072,236)
Комиссионные доходы	12,770,021	12,616,002
Комиссионные расходы	(842,607)	(928,337)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(571,899)	3,010,055
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой	343,704	(438,182)
Поступления/(выплаты) по прочим чистым доходам	386,929	(86,579)
Общие административные расходы	(12,220,344)	(9,530,551)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам	298	813
Кредиты, выданные клиентам	(4,125,982)	(1,456,646)
Прочие активы	(190,458)	(101,814)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(1,354,908)	5,900,541
Текущие счета и депозиты клиентов	11,945,242	647,600
Прочие обязательства	(4,909)	264,042
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	26,049,423	29,114,014
Подоходный налог уплаченный	(2,005,474)	(2,090,944)
Поступление денежных средств в операционной деятельности		
	24,043,949	27,023,070

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств
за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 года

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(13,179,883)	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,296,511)	(1,539,462)
Поступление от продажи основных средств	12,859	2,121
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(15,463,535)	(1,537,341)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение субординированного займа	-	(640,000)
Поступление прочих привлеченных средств	-	7,957,050
Погашение прочих привлеченных средств	-	(21,019,800)
Выплата дивидендов	(9,000,050)	(6,002,481)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(9,000,050)	(19,705,231)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(419,636)	5,780,498
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(255,329)	1,159,498
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)	12,515,321	10,385,735

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за девятимесячный период,
закончившийся 30 сентября 2016 года

тыс. тенге	Акционерный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2015 года	5,199,503	24,183,279	29,382,782
Прибыль и общий совокупный доход за девятимесячный период (не аудировано)	-	6,498,752	6,498,752
Выплата дивидендов (не аудировано)	-	(6,002,481)	(6,002,481)
Остаток на 30 сентября 2015 года (не аудировано)	5,199,503	24,679,550	29,879,053
Остаток на 1 января 2016 года	5,199,503	26,666,940	31,866,443
Прибыль и общий совокупный доход за девятимесячный период (не аудировано)	-	11,665,857	11,665,857
Выплата дивидендов (не аудировано)	-	(9,000,050)	(9,000,050)
Остаток на 30 сентября 2016 года (не аудировано)	5,199,503	29,332,747	34,532,250

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 сентября 2016 года Банк имел 17 филиалов и 41 отделение (31 декабря 2015 года: 17 филиалов и 41 отделение).

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на Казахстанской фондовой бирже.

По состоянию на 30 сентября 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 сокращенная промежуточная финансовая информация отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой информации

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее, «МСФО (IAS) 34»). Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, данную информацию следует рассматривать в совокупности с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, так как данная сокращенная промежуточная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой информации

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

При подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, существенные допущения, сделанные руководством при применении учетной политики Банка, и основные источники неопределенных оценок были теми же, что были использованы при подготовке финансовой отчетности Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

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

- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка – Примечание 24;
- об обесценении займов – Примечание 12.

3 Основные положения учетной политики

Применяемые Банком принципы учетной политики в отношении данной сокращенной промежуточной финансовой информации соответствуют принципам, которые были применены в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

(а) Сравнительные данные

Реклассификация данных предыдущего периода

В ходе подготовки сокращенной промежуточной финансовой информации Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие данные, с целью обеспечения соответствия порядку представления данных в сокращенной промежуточной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года.

В сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 352,601 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
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года			
Комиссионные расходы	(914,898)	(352,601)	(562,297)
Прочие общие административные расходы	(10,899,309)	352,601	(11,251,910)
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года			
Комиссионные расходы	(928,337)	(352,601)	(575,736)
Общие административные расходы	(9,530,551)	352,601	(9,883,152)

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

4 Чистые процентные доходы

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	25,748,350	23,916,183
Денежные средства и их эквиваленты	712,136	6
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	251,928	-
	26,712,414	23,916,189
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	3,711,280	1,702,529
Счета и депозиты банков	3,217,328	918,767
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,025,854	1,018,021
Прочие привлеченные средства	-	1,204,269
Субординированные займы	-	7,680
	7,954,462	4,851,266
	18,757,952	19,064,923

5 Комиссионные доходы

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	8,997,913	8,654,701
Штрафы от клиентов по договорам	2,088,494	2,689,504
Комиссии от партнеров	1,409,709	693,838
Карточные операции	89,638	91,025
Переводные операции	18,715	14,525
Комиссия за услуги по кассовым операциям	1,810	2,338
Прочие	65,347	84,609
	12,671,626	12,230,540

6 Комиссионные расходы

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	423,642	436,570
Комиссии за услуги верификации данных	275,284	352,601
Обработка операций по платежным картам	61,811	42,874
Взносы в фонд страхования депозитов	55,819	23,911
Расчетные операции	23,273	14,874
Прочие	41,749	44,068
	881,578	914,898

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

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Банк признал чистую прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в размере 491,095 тысяч тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным на Казахстанской Фондовой Бирже (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: чистый убыток составил 3,010,055 тысяч тенге, не аудировано), чистый убыток в размере 1,057,994 тысячи тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным с «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и чистый убыток в размере 66,903 тысяч тенге по долгосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным с «ППФ Банка» (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: чистый доход в размере 2,442,942 тысяч тенге по сделкам «валютного свопа», заключенным с Национальным Банком Республики Казахстан), не аудировано.

8 Убытки от обесценения

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	1,585,714	8,447,642
Прочие активы	146,860	(12,490)
	1,732,574	8,435,152

9 Общие административные расходы

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	7,276,190	5,721,288
Износ и амортизация	1,412,916	1,191,239
Информационные технологии	988,172	560,340
Услуги коллекторских компаний	803,033	563,440
Аренда	738,372	707,612
Реклама и маркетинг	616,322	282,066
Телекоммуникационные и почтовые услуги	578,804	499,945
Налоги, отличные от подоходного налога	502,260	437,157
Профессиональные услуги	492,043	550,223
Командировочные расходы	175,066	142,194
Прочие	345,799	243,805
	13,928,977	10,899,309

10 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	3,246,911	1,589,137
Расход по текущему подоходному налогу, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	381,178
	3,246,911	1,970,315
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(148,956)	638,584
Итого расхода по подоходному налогу	3,097,955	2,608,899

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

10 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016г. тыс. тенге		Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015г. тыс. тенге	
		%		%
Прибыль до налогообложения	14,763,812	100.0	9,107,651	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	2,952,762	20.0	1,821,530	20.0
Невычитаемые расходы	145,193	1.0	406,191	4.5
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	381,178	4.2
	3,097,955	21.0	2,608,899	28.6

11 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	3,058,558	2,296,857
Счета типа «Ностро» в НБРК	285,517	5,950,930
Счета и депозиты в НРБК со сроком погашения в течение одного месяца	2,900,967	-
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	6,134,189	4,835,277
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	96,590	68,379
- с кредитным рейтингом ниже B+	39,500	38,843
	12,515,321	13,190,286

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными (31 декабря 2015 г.: отсутствуют).

По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк имел счет в одном банке (по состоянию на 31 декабря 2015 года: в двух банках), на долю которого приходится более 10% капитала Банка с остатком 6,134,189 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 10,683,127 тысяч тенге).

12 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано	
	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные денежными средствами	74,607,237	75,329,100
Потребительские кредиты, выданные клиентам	29,722,374	31,127,604
Кредитные карты	3,424,880	1,416,467
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	107,754,491	107,873,171
Резерв под обесценение	(7,741,662)	(11,243,335)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	100,012,829	96,629,836

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

	Кредиты, выданные денежным и средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало девятимесячного периода	8,015,372	3,096,131	131,832	11,243,335
Чистое создание резерва под обесценение	339,812	1,078,395	167,507	1,585,714
Чистые списания	(3,239,838)	(1,761,360)	(86,189)	(5,087,387)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец девятимесячного периода	5,115,346	2,413,166	213,150	7,741,662

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за период, закончившийся 30 сентября 2015 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 девятимесячного периода	10,477,012	2,087,839	163,126	12,727,977
Чистое создание резерва под обесценение	6,016,373	2,337,945	93,324	8,447,642
Чистые списания	(7,534,913)	(1,121,230)	(111,660)	(8,767,803)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец девятимесячного периода	8,958,472	3,304,554	144,790	12,407,816

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 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	94,196,715	(762,457)	93,434,258	0.81
- просроченные на срок менее 90 дней	6,278,700	(2,120,556)	4,158,144	33.77
- просроченные на срок 90-360 дней	7,279,076	(4,858,649)	2,420,427	66.75
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	107,754,491	(7,741,662)	100,012,829	7.18

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
Всего 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 сентября 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.

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

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

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2016 года был бы на 1,000,128 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: 966,298 тысяч тенге).

(в) Дополнительное обеспечение кредитов

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

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Фактическая стоимость	10,620,434	8,681,263
Износ и амортизация	(3,972,270)	(2,800,847)
Балансовая стоимость	6,648,164	5,880,416

В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2016 года капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств отсутствовали (в 2015 году: подобные затраты отсутствовали).

14 Счета и депозиты банков

	Не аудировано	
	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета типа «востро»	4,346	34,975
Срочные депозиты	24,477,724	23,903,483
	24,482,070	23,938,458

По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк имеет два контрагента (на 31 декабря 2015 года: одного контрагента), счета и депозиты которых превышают 10% капитала, совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных банков по состоянию на 30 сентября 2016 года составляет 11,357,682 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 21,836,815 тысяч тенге).

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	6,456,466	8,982,845
- Корпоративные клиенты	1,432,473	3,736,131
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	21,073,443	9,100,456
- Корпоративные клиенты	27,607,643	22,482,512
	56,570,025	44,301,944

По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк имеет одного клиента (на 31 декабря 2015 года: одного клиента), счета и депозиты, которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 сентября 2016 года составляет 4,741,430 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 3,400,300 тысяч тенге).

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона, %	Не аудировано 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках первой облигационной программы, номинированные в тенге *	ноябрь 2016	8.5	7,227,723	7,009,921
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	февраль 2019	9.5	6,749,392	6,881,848
			13,977,115	13,891,769

* Котируемые на Казахстанской Фондовой Бирже

17 Капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций, а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций. Все акции не имеют номинальной стоимости.

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, 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 29,332,747 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 26,666,940 тысяч тенге).

17 Капитал, продолжение

(б) Дивиденды, продолжение

За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 года размер заявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка составил 9,000,050 тысяч тенге (257,955 за акцию) в соответствии с решениями единственного акционера, на 31 декабря 2015 года было заявлено и выплачено 6,002,481 тысяч тенге (172,040.2 за акцию).

18 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 30 сентября 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 Казахской Фондовой Биржи и определяется следующим образом:

	Не аудировано 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Итого активов	133,800,292	117,432,729
Нематериальные активы	(4,052,289)	(3,256,120)
Итого обязательства	(99,268,042)	(85,566,286)
Чистые активы	30,479,961	28,610,323

Балансовая стоимость одной акции представлена ниже:

	Не аудировано 30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Чистые активы, тыс. тенге	30,479,961	28,610,323
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	873,602	820,015

19 Прибыль в расчете на одну акцию

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

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 г.	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г.
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, в тыс. тенге	11,665,857	6,498,752
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	34,890	34,890
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	334,361	186,264

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года, потенциально разводненные акции отсутствуют.

20 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

	30 сентября 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	11,665,857	8,486,142
Нематериальные активы	(4,052,289)	(3,256,120)
Итого капитала 1-го уровня	30,479,961	28,610,323
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	30,479,961	28,610,323
Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска	123,111,446	100,907,801
Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	146,918,659	132,060,724
Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала)	0.207	0.217
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив общей достаточности капитала 1-го уровня)	0.207	0.217

21 Забалансовые обязательства

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

	30 сентября 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2,822,039	1,802,165
	2,822,039	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 сентября 2016 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала, не аудировано (по состоянию на 31 декабря 2015: 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 627,741 тысяч тенге по состоянию на отчётную дату не признана в отчёте о финансовом положении на 30 сентября 2016 года (не аудировано).

22 Операционная аренда

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, сумма в размере 664,732 тысяч тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: 634,495 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк отразил в составе прочих активов сумму в размере 1,509 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).

23 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 девятимесячные периоды закончившиеся 30 сентября 2016 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	193,804	85,400
Члены Правления	382,596	219,489
	576,400	304,889

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 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	204,539	1.69	27,164	0.01

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

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге
Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы	198	103
	198	103

23 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 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	121	-	122	-
-В евро	119	-	118	-
-В рублях	39	-	37	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	7,857,347	31.50	21,836,815	19.70
-В долларах США	335	-	-	-

В течение девятимесячных периодов, закончившихся 30 сентября 2016 и 2015 годов, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
-В тенге	2,311,932	-
-В долларах США	-	-
	<u>2,311,932</u>	<u>-</u>
Прочие привлеченные средства		
-В тенге	-	-
-В долларах США	-	239,295
	<u>-</u>	<u>239,295</u>
Комиссионные расходы		
Прочие комиссионные расходы		
-В тенге	-	18,445
	<u>-</u>	<u>18,445</u>

23 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Приобретение основных средств и нематериальных активов				
-В тенге	2,778,437	-	2,465,725	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	587,203	17.38	520,845	14.93
Текущие счета и депозиты клиентов				
-В тенге	658,372	-	652,479	8.00
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка				
-В тенге	61,903	-	-	-
Прочие финансовые обязательства				
-В евро	102,005	-	301,888	-

23 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2016 и 2015 годов, Банк имел следующие операции с прочими сторонами, контролируруемыми конечной контролирующей стороной, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты и авансы, выданные банкам		
-В долларах США	48,575	-
	48,575	-
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
-В тенге	69,572	239,200
-В долларах США	-	2,346
Текущие счета и депозиты клиентов		
-В тенге	8,948	37,372
Прочие привлеченные средства		
-В тенге	-	552,592
-В долларах США	-	412,383
Субординированные займы		
-В тенге	-	7,680
	78,520	1,251,573
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	1,680,073	1,168,559

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2016 года:

KZT'000	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	9,456,763	-	9,456,763	9,456,763
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	1,654	-	1,654	1,654
Кредиты, выданные клиентам	-	100,012,829	-	100,012,829	100,012,829
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	13,179,883	-	13,179,883	13,179,883
Прочие финансовые активы	-	830,294	-	830,294	830,294
	-	123,481,423	-	123,481,423	123,481,423
Счета и депозиты банков	-	-	24,482,070	24,482,070	25,564,464
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	56,570,025	56,570,025	59,999,668
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13,977,115	13,977,115	13,757,683
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	61,903	-	-	61,903	61,903
Прочие финансовые обязательства	-	-	1,207,479	1,207,479	1,207,479
	61,903	-	96,236,689	96,298,592	100,591,197

24 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 2015 года:

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедли- вая 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.

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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

Специальные механизмы контроля включают:

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

24 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.