

ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
30 ИЮНЯ 2014 ГОДА**

1 Общие положения

(а) Организационная структура и основная деятельность

Частный банк «FTD» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк». В январе 2013 года, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк») – 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 внесен в первичный листинг на Казахстанской фондовой бирже («KASE»). Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности №1.1.188 от 14 мая 2013 года.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 248. По состоянию на 30 июня 2014 года Банк имеет 17 филиалов и 136 отделений (31 декабря 2013 года: 16 филиалов и 128 отделений).

По состоянию на 30 июня 2014 года 100% акционером Банка является ООО «ХКФ Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «ХКФ Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

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

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность 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 отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность 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, завершившийся 31 декабря 2013 года, так как данная сокращенная промежуточная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

(б) База для определения стоимости

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность 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 отчетности

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 финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности 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 2013 года.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в примечании об обесценении займов (Примечание 11).

3 Основные положения учетной политики

За исключением введенных новых поправок к стандартам МСФО, действующих с 01 января 2014 года, применяемые Банком принципы учетной политики в отношении данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности соответствуют принципам, которые были применены в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Новые поправки к стандартам МСФО действуют с 01 января 2014 года и были внедрены Банком с даты их утверждения. Данные изменения не оказали существенного влияния на сокращенную промежуточную финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержат разъяснения, которые уточняют юридически действительное право производить взаимозачет финансовых активов и обязательств, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным, как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

4 Чистые процентные доходы

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	16,545,677	11,354,144
Денежные средства и их эквиваленты	10,245	194
	16,555,922	11,354,338
Процентные расходы		
Прочие привлеченные средства	1,665,151	794,876
Текущие счета и депозиты клиентов	1,520,852	1,009,255
Выпущенные долговые ценные бумаги	579,049	-
Счета и депозиты банков	415,598	377,421
Субординированные займы	44,814	31,019
	4,225,464	2,212,571
	12,330,458	9,141,767

5 Комиссионные доходы

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	4,906,554	5,835,525
Штрафы от клиентов по договорам	1,146,805	596,208
Комиссии от партнеров	403,024	517,610
Переводные операции	7,800	12,084
Комиссия за услуги по кассовым операциям	1,666	3,401
Прочие	292,184	163,815
	6,758,033	7,128,643

6 Комиссионные расходы

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	387,677	476,047
Обработка операций по платежным картам	25,384	11,582
Комиссии, уплаченные за интернет услуги	24,928	-
Взносы в фонд страхования депозитов	17,687	8,311
Расчетные операции	10,840	10,765
Прочие	16,346	8,818
	482,862	515,523

7 Убытки от обесценения

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные денежными средствами	6,307,271	3,149,338
Потребительские кредиты, выданные клиентам*	1,068,487	1,249,625
Кредитные карты	81,871	2,538
Прочие активы	14,156	7,002
	7,471,785	4,408,503

* Потребительские кредиты, выданные клиентам – это кредиты на покупку товаров и услуг в точках продаж партнеров

8 Общие административные расходы

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	3,719,204	2,145,141
Аренда	612,702	303,011
Профессиональные услуги	587,515	287,702
Износ и амортизация	574,964	191,528
Телекоммуникационные и почтовые услуги	506,594	317,809
Реклама и маркетинг	416,249	298,872
Налоги, отличные от подоходного налога	393,492	253,713
Информационные технологии	341,793	339,374
Услуги коллекторских компаний	266,749	142,344
Командировочные расходы	162,667	137,901
Прочие	302,677	124,468
	7,884,606	4,541,863

9 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	752,242	1,515,128
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(167,249)	-
	584,993	1,515,128
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	220,247	31,228
Итого расхода по подоходному налогу	805,240	1,546,356

В 2014 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2013 году: 20%).

9 Расход по походному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г.		Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	3,684,979	100.0	6,723,300	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	736,996	20.0	1,344,660	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	235,493	6.4	201,696	3.0
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(167,249)	(4.5)	-	-
	805,240	21.9	1,546,356	23.0

10 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано	
	30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	2,357,771	1,693,251
Счета типа «Ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан	1,731,124	2,368,683
Депозиты с первоначальным сроком погашения менее, чем 3 месяца с рейтингом от ВВВ до ВВВ +	3,701,458	-
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	2,358,517	4,538,478
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ	54,255	8,865
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	72,557	24,118
- с кредитным рейтингом ниже В+	9,101	9,720
	10,284,783	8,643,115

По состоянию на 30 июня 2014 года денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными (31 декабря 2013 г.: отсутствуют).

По состоянию на 30 июня 2014 года Банк имел счета в двух банках, на долю которых приходится более 10% капитала Банка (по состоянию на 31 декабря 2013 года: счет в одном банке). Данные остатки по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года составляют 4,431,124 тысяч тенге и 4,464,251 тысячу тенге, соответственно.

11 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано	
	30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	79,559,980	78,096,152
Потребительские кредиты, выданные клиентам	25,256,800	32,830,465
Кредитные карты	1,084,094	870,112
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	105,900,874	111,796,729
Резерв под обесценение	(13,263,988)	(10,169,800)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	92,636,886	101,626,929

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года:

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало шестимесячного периода	7,748,626	2,380,116	41,058	10,169,800
Чистое создание резерва под обесценение	6,307,271	1,068,487	81,871	7,457,629
Восстановление ранее списанных кредитов	395,204	242,616	2,907	640,727
Списания	(3,583,261)	(1,417,291)	(3,616)	(5,004,168)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец шестимесячного периода	10,867,840	2,273,928	122,220	13,263,988

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года:

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало шестимесячного периода	2,326,405	1,756,175	2,275	4,084,855
Чистое создание резерва под обесценение	3,149,338	1,249,625	2,538	4,401,501
Восстановление ранее списанных кредитов	173,859	158,744	1,136	333,739
Списания	(846,460)	(937,104)	(1,775)	(1,785,339)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец шестимесячного периода	4,803,142	2,227,440	4,174	7,034,756

(а) качество кредитов, выданных розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	84,837,990	(1,016,500)	83,821,490	1.20
- просроченные на срок менее 90 дней	8,147,184	(3,536,674)	4,610,510	43.41
- просроченные на срок 90-360 дней	12,915,700	(8,710,814)	4,204,886	67.44
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	105,900,874	(13,263,988)	92,636,886	12.52

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	%
Кредиты, выданные розничным клиентам					
- непросроченные	95,015,147	(939,850)	94,075,297		0.99
- просроченные на срок менее 90 дней	7,475,484	(3,001,493)	4,473,991		40.15
- просроченные на срок 90-360 дней	9,306,098	(6,228,457)	3,077,641		66.93
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	111,796,729	(10,169,800)	101,626,929		9.10

(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 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв 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 розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2014 года был бы на 926,369 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: 1,016,269 тысячи тенге).

(в) Дополнительное обеспечение кредитов

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

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2014 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2013 года: отсутствуют).

12 Основные средства и нематериальные активы

	Не аудировано	
	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Фактическая стоимость	6,480,810	5,531,731
Износ и амортизация	(1,392,830)	(1,148,829)
Балансовая стоимость	5,087,980	4,382,902

13 Счета и депозиты банков

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Срочные депозиты	6,364,288	8,033,898
Счета типа «востро»	119,036	19,810
	6,483,324	8,053,708

По состоянию на 30 июня 2014 года Банк имеет одного контрагента (на 31 декабря 2013 года: один контрагент), счета и депозиты которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного банка по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 6,070,464 тысячи тенге (на 31 декабря 2013 года: 8,045,168 тысяч тенге).

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	10,193,948	11,135,150
- Корпоративные клиенты	1,845,995	1,790,237
	12,039,943	12,925,387
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	8,724,654	5,892,305
- Корпоративные клиенты	23,350,533	27,744,982
	32,075,187	33,637,287
	44,115,130	46,562,674

По состоянию на 30 июня 2014 года Банк имеет два клиента (на 31 декабря 2013 года: два клиента), счета и депозиты, которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 14,055,489 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 16,605,359 тысяч тенге).

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, %	30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках первой облигационной программы, номинированные в тенге *	декабрь 2013	ноябрь 2016	8.5	6,884,292	6,847,999
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	февраль 2014	февраль 2019	9.5	6,830,946	-
				13,715,238	6,847,999

* Котируемые на Казахстанской Фондовой Бирже

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2014 года, Банк разместил необеспеченные облигации в рамках второй облигационной программы, с номинальной стоимостью 6,768,502 тысяч тенге с фиксированной купонной ставкой 9.5%, выплачиваемой каждые полгода, и со сроком погашения в феврале 2019 года.

В 2013 году, Банк разместил необеспеченные облигации в рамках первой облигационной программы, с номинальной стоимостью 7,000,000 тысяч тенге с фиксированной купонной ставкой 8.5%, выплачиваемой каждые полгода, и со сроком погашения в ноябре 2016 года.

16 Субординированные займы и прочие привлеченные средства

а) Субординированные займы

Информация о сроках субординированных займов и прочих привлеченных средств по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года представлена ниже:

	Дата получения	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Субординированные займы, полученные от связанной стороны	29/06/2009	30/12/2016	Тенге	16.00	640,284	640,171

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2014 года, средневзвешенная эффективная процентная ставка увеличилась с 9.64% до 16%.

В случае банкротства субординированные займы будут погашаться после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

16 Субординированные займы и прочие привлеченные средства, проложение

б) Прочие привлеченные средства

	Различные кредитные линии, выданные за период	Различные кредитные линии, истекающие в периоде					
	27/09/2012-	31/07/2014-					
Необеспеченные кредиты	16/06/2014	11/06/2015	Тенге	14.33	<u>18,853,041</u>	<u>22,901,048</u>	

17 Капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций, а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций. Все акции не имеют номинальной стоимости.

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО. По состоянию на 30 июня 2014 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за текущий год, составила 18,825,154 тысячи тенге (на 31 декабря 2013 года: 22,745,415 тысяч тенге).

На отчетную дату размер выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка в соответствии с Постановлением единственного акционера Банка от 13 мая 2014 года составил 6,800,000 тысяч тенге (194,898.3 тенге на одну акцию).

18 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. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

По состоянию на 30 июня 2014 года тыс. тенге	До					Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Обязательства							
Счета и депозиты банков	2,739,656	2,638,982	1,254,448	-	-	6,633,086	6,483,324
Текущие счета и депозиты клиентов	14,962,247	2,448,934	6,395,684	11,617,472	10,888,886	46,313,223	44,115,130
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	625,748	627,801	16,894,630	18,148,179	13,715,238
Субординированные займы	8,817	17,067	25,600	51,200	844,800	947,484	640,284
Прочие привлеченные средства	-	214,546	7,679,436	12,739,673	-	20,633,655	18,853,041
Прочие финансовые обязательства	856,993	755,111	-	-	-	1,612,104	1,612,104
Всего обязательств	18,567,713	6,074,640	15,980,916	25,036,146	28,628,316	94,287,731	85,419,121
Условные обязательства кредитного характера	650,537	-	-	-	-	650,537	650,537

18 Управление рисками, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2013 года тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства							
Счета и депозиты банков	19,810	2,485,217	-	6,108,895	-	8,613,922	8,053,708
Текущие счета и депозиты клиентов	17,064,073	4,883,319	8,563,763	10,306,648	7,736,654	48,554,457	46,562,674
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	297,500	304,111	7,965,277	8,566,888	6,847,999
Субординированные займы	5,312	10,283	15,424	30,848	763,392	825,259	640,171
Прочие привлеченные средства	3,441,506	-	10,819,547	4,440,715	6,602,600	25,304,368	22,901,048
Прочие финансовые обязательства	694,355	1,429,613	-	-	-	2,123,968	2,123,968
Всего обязательств	21,225,056	8,808,432	19,696,234	21,191,217	23,067,923	93,988,862	87,129,568
Условные обязательства кредитного характера	301,063	-	-	-	-	301,063	301,063
Финансовые гарантии	5,728	-	-	-	-	5,728	5,728

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:

	30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	2,602,290	4,135,485
От 1 до 3 месяцев	2,429,923	4,823,392
От 3 до 6 месяцев	6,210,632	8,357,774
От 6 до 12 месяцев	11,322,709	9,696,382
Более 1 года	9,509,633	6,624,254
	32,075,187	33,637,287

19 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 Комитетом, 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 2014 года и 31 декабря 2013 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков составляет 5%, а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 10%. В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал законодательно установленные нормативы капитала.

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

	<u>30 июня 2014 г.</u> тыс. тенге	<u>31 декабря 2013 г.</u> тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	15,945,415	10,435,000
Нематериальные активы	(362,087)	(256,072)
Итого капитала 1-го уровня	<u>20,782,831</u>	<u>15,378,431</u>
Капитал 2-го уровня		
Прибыль за год	2,879,739	12,310,415
Субординированные займы	384,000	384,000
Итого капитала 2-го уровня	<u>3,263,739</u>	<u>12,694,415</u>
Итого капитала	<u>24,046,570</u>	<u>28,072,846</u>
Всего активов, взвешенных с учетом риска	<u>101,133,886</u>	<u>85,067,668</u>
Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	<u>118,872,829</u>	<u>94,908,228</u>
Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала)	<u>20.2%</u>	<u>29.6%</u>
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив общей достаточности капитала 1-го уровня)	<u>17.5%</u>	<u>16.2%</u>

20 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 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	650,537	301,063
Гарантии и аккредитивы	-	5,728
	650,537	306,791

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 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала.

21 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 2014 года, сумма в размере 572,957 тысяч тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (в течение шести месяцев, закончившийся 30 июня 2013 года: 248,804 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2014 года Банк отразил в составе прочих активов сумму 21,978 тысяч тенге в качестве гарантийных взносов, которые арендодатель вправе удержать в случае досрочного расторжения договора аренды (на 31 декабря 2013 года: 18,027 тысяч тенге).

22 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

(б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за шестимесячные периоды закончившиеся 30 июня 2014 и 2013 годов, может быть представлен следующим образом.

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	94,704	65,710
Члены Правления	106,565	113,620
	201,269	179,330

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	3,908	2	3,539	2

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за периоды, закончившийся 30 июня 2014 и 2013 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Отчет о совокупном доходе		
Процентные расходы	10	-
	10	-

22 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с материнской компанией**

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о финансовом положении:

Отчет о финансовом положении	30 июня 2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
-В долларах США	66	-	55	-
-В евро	98	-	83	-
-В рублях	43	-	37	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	12,861	-	8,540	-
Прочие привлеченные средства				
-В тенге	6,390,183	14.35	11,150,645	13.93

В течение шестимесячного периода 2014 и 2013 годов, Банк имел следующие операций с материнской компанией, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Процентные расходы		
Прочие привлеченные средства	699,429	272,007
	699,429	272,007
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
Контракты по иностранной валюте	-	15,168
	-	15,168

22 Операции со связанными сторонами, продолжение**(г) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в отчете о финансовом положении:

Отчет о финансовом положении	30 июня 2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы				
-В тенге	1,225,511	-	970,652	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	6,070,463	13.67	8,045,168	12.88
Текущие счета и депозиты клиентов				
-В тенге	596,493	8.00	578,190	8.00
Субординированные займы				
-В тенге	640,284	16.00	640,171	9.64
Прочие привлеченные средства				
-В тенге	12,462,858	16.71	11,750,403	16.51
Прочие финансовые обязательства				
-В тенге	166,053	-	92,678	-

22 Операции со связанными сторонами, продолжение**(г) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

За шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2014 и 2013 годов, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	415,598	377,421
Текущие счета и депозиты клиентов	23,195	21,845
Субординированные займы	44,814	31,019
Прочие привлеченные средства	965,722	435,448
	1,449,329	865,733
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
Контракты по иностранной валюте	-	25,546
	-	25,546
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	692,923	412,148
	692,923	412,148

23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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.

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

По состоянию на 30 июня 2014 и 2013 годов примерная справедливая стоимость всех финансовых инструментов соответствует их остаточной стоимости, так как большинство кредитов, выданных клиентам, субординированные займы, прочие привлеченные средства и долговые ценные бумаги были выпущены в соответствии с рыночными условиями.

(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.

По состоянию на 30 июня 2014 г. остаточная стоимость всех финансовых инструментов Банка примерно соответствует их справедливой стоимости. Соответственно, не было представлено какое-либо раскрытие иерархии справедливой стоимости.

24 Анализ по сегментам

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Банка сконцентрированы в Республике Казахстан, и Банк получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан и в связи с ней. Ответственным лицом Банка по принятию операционных решений, является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию только в целом по Банку.

25 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 30 июня 2014 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2013 года: 34,890) и чистых активах и определяется следующим образом:

	30 июня 2014 г.	30 июня 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Итого активов	110,391,276	116,054,051
Нематериальные активы	(1,836,385)	(1,462,581)
Итого обязательства	(86,366,619)	(88,109,133)
Чистые активы	22,188,272	26,482,337

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 годов представлена ниже:

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Чистые активы, тыс. тенге	22,188,272	26,482,337
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	635,949	759,024

26 Прибыль в расчете на одну акцию

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

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, в тыс. тенге	2,879,739	5,176,944
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	34,890	34,890
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	82,538	148,379

За периоды, закончившиеся 30 июня 2014 и 2013 года, потенциально разводненные акции отсутствуют.

Владимир Гасяк
Председатель Правления



Жанат Сулейменова
Главный бухгалтер