

**ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ДЕВЯТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
30 СЕНТЯБРЯ 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 сентября 2014 года Банк имеет 17 филиалов и 101 отделений (31 декабря 2013 года: 16 филиалов и 128 отделений).

По состоянию на 30 сентября 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 Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	24,714,938	18,627,798
Денежные средства и их эквиваленты	16,369	194
	<b>24,731,307</b>	<b>18,627,992</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Прочие привлеченные средства	2,302,429	1,313,299
Текущие счета и депозиты клиентов	2,290,150	1,761,714
Выпущенные долговые ценные бумаги	916,428	-
Счета и депозиты банков	551,762	608,281
Субординированные займы	70,982	46,786
	<b>6,131,751</b>	<b>3,730,080</b>
	<b>18,599,556</b>	<b>14,897,912</b>

## 5 Комиссионные доходы

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	7,964,685	9,562,273
Штрафы от клиентов по договорам	1,815,975	977,957
Комиссии от партнеров	675,865	855,451
Карточные операции	119,694	19,877
Переводные операции	12,133	18,011
Комиссия за услуги по кассовым операциям	2,466	4,649
Прочие	312,693	244,283
	<b>10,903,511</b>	<b>11,682,501</b>

## 6 Комиссионные расходы

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	544,255	720,025
Обработка операций по платежным картам	37,992	14,519
Комиссии, уплаченные за интернет услуги	35,281	1,880
Взносы в фонд страхования депозитов	27,074	12,845
Расчетные операции	16,363	14,573
Прочие	23,699	16,542
	<b>684,664</b>	<b>780,384</b>

## 7 Убытки от обесценения

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные денежными средствами	8,878,916	5,171,558
Потребительские кредиты, выданные клиентам*	1,414,458	1,785,381
Кредитные карты	120,504	11,757
Прочие активы	15,842	12,346
	<b>10,429,720</b>	<b>6,981,042</b>

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

## 8 Общие административные расходы

	<b>Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге</b>	<b>Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге</b>
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	5,759,873	3,494,976
Износ и амортизация	986,380	312,518
Аренда	887,764	518,882
Профессиональные услуги	834,054	426,930
Телекоммуникационные и почтовые услуги	700,459	514,765
Налоги, отличные от подоходного налога	571,412	413,645
Информационные технологии	471,219	557,401
Услуги коллекторских компаний	443,185	261,258
Реклама и маркетинг	442,193	431,179
Командировочные расходы	205,138	223,293
Прочие	468,829	221,281
	<b>11,770,506</b>	<b>7,376,128</b>

## 9 Расход по подоходному налогу

	<b>Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге</b>	<b>Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге</b>
<b>Расход по текущему налогу</b>		
Расход по текущему подоходному налогу	1,546,368	2,502,290
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(167,249)	(369,624)
	<b>1,379,119</b>	<b>2,132,666</b>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	249,075	98,051
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>1,628,194</b>	<b>2,230,717</b>

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 Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г.		Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>7,113,938</b>	<b>100.0</b>	<b>11,302,840</b>	<b>100.0</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	1,422,788	20.0	2,260,568	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	372,655	5.2	339,773	3.0
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(167,249)	(2.4)	(369,624)	(3.0)
	<b>1,628,194</b>	<b>22.9</b>	<b>2,230,717</b>	<b>20.0</b>

## 10 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано	
	30 сентября 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	1,300,296	1,693,251
Счета типа «Ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан	3,655,299	2,368,683
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	2,063,463	4,538,478
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ	4,279	8,865
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	60,691	24,118
- с кредитным рейтингом ниже В+	18,475	9,720
	<b>7,102,503</b>	<b>8,643,115</b>

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

По состоянию на 30 сентября 2014 года Банк имел счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% капитала Банка (по состоянию на 31 декабря 2013 года: счет в одном банке). Данные остатки по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года составляют 3,655,299 тысяч тенге и 4,464,251 тысячу тенге, соответственно.

## 11 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано 30 сентября 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты, выданные денежными средствами	80,025,204	78,096,152
Потребительские кредиты, выданные клиентам	26,298,711	32,830,465
Кредитные карты	1,540,369	870,112
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>107,864,284</b>	<b>111,796,729</b>
Резерв под обесценение	(13,198,169)	(10,169,800)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>94,666,115</b>	<b>101,626,929</b>

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

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало девятимесячного периода	7,748,626	2,380,116	41,058	10,169,800
Чистое создание резерва под обесценение	8,878,915	1,414,459	120,504	10,413,878
Восстановление ранее списанных кредитов	670,567	387,774	3,038	1,061,379
Списания	(6,312,142)	(2,123,172)	(11,574)	(8,446,888)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец девятимесячного периода</b>	<b>10,985,966</b>	<b>2,059,177</b>	<b>153,026</b>	<b>13,198,169</b>

**11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 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 девятимесячного периода	2,326,405	1,756,175	2,275	4,084,855
Чистое создание резерва под обесценение	5,171,558	1,785,381	11,757	6,968,696
Восстановление ранее списанных кредитов	300,210	262,883	1,205	564,298
Списания	(1,624,092)	(1,489,604)	(1,778)	(3,115,474)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец девятимесячного периода</b>	<b>6,174,081</b>	<b>2,314,835</b>	<b>13,459</b>	<b>8,502,375</b>

**(а) качество кредитов, выданных розничным клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 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, %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	87,427,399	(1,092,345)	86,335,054	1.25
- просроченные на срок менее 90 дней	7,341,105	(3,200,854)	4,140,251	43.60
- просроченные на срок 90-360 дней	13,095,780	(8,904,970)	4,190,810	68.00
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>107,864,284</b>	<b>(13,198,169)</b>	<b>94,666,115</b>	<b>12.24</b>

**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	%
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>					
- 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
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>111,796,729</b>	<b>(10,169,800)</b>	<b>101,626,929</b>		<b>9.10</b>

**(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 сентября 2014 года был бы на 946,661 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 сентября 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 сентября 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Фактическая стоимость	6,835,581	5,531,731
Износ и амортизация	(1,756,056)	(1,148,829)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>5,079,525</b>	<b>4,382,902</b>

## 13 Счета и депозиты банков

	30 сентября 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	7,534,688	8,033,898
Счета типа «востро»	293,590	19,810
	<b>7,828,278</b>	<b>8,053,708</b>

По состоянию на 30 сентября 2014 года Банк имеет двух контрагентов (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 сентября 2014 года составляет 7,312,342 тысячи тенге (на 31 декабря 2013 года: 8,045,168 тысяч тенге).

## 14 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	9,987,685	11,135,150
- Корпоративные клиенты	1,212,904	1,790,237
	<b>11,200,589</b>	<b>12,925,387</b>
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	8,509,008	5,892,305
- Корпоративные клиенты	21,770,562	27,744,982
	<b>30,279,570</b>	<b>33,637,287</b>
	<b>41,480,159</b>	<b>46,562,674</b>

По состоянию на 30 сентября 2014 года Банк имеет три 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 сентября 2014 года составляет 17,702,423 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 16,605,359 тысяч тенге).

## 15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, %	30 сентября 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	7,053,123	6,847,999
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	февраль 2014	февраль 2019	9.5	6,677,990	-
				<b>13,731,113</b>	<b>6,847,999</b>

\* Котируемые на Казахстанской Фондовой Бирже

В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 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 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года представлена ниже:

	Дата получения	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	30 сентября 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	<b>640,284</b>	<b>640,171</b>

В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 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, продолжение

### б) Прочие привлеченные средства

	Различные кредитные линии, выданные за период	Различные кредитные линии, истекающие в периоде					
	13/12/2012-29/09/2014	31/10/2014-30/09/2015	Тенге	14.21	<u>16,134,516</u>	<u>22,901,048</u>	
Необеспеченные кредиты							

## 17 Капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2014 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за текущий год, составила 21,431,159 тысяч 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 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 сентября 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 сентября 2014 г.</u> тыс. тенге	<u>31 декабря 2013 г.</u> тыс. тенге
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	15,945,415	10,435,000
Нематериальные активы	(358,669)	(256,072)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b><u>20,786,249</u></b>	<b><u>15,378,431</u></b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Прибыль за период	5,485,744	12,310,415
Субординированные займы	384,000	384,000
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b><u>5,869,744</u></b>	<b><u>12,694,415</u></b>
<b>Итого капитала</b>	<b><u>26,655,993</u></b>	<b><u>28,072,846</u></b>
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b><u>101,925,719</u></b>	<b><u>85,067,668</u></b>
<b>Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски</b>	<b><u>120,017,321</u></b>	<b><u>94,908,228</u></b>
<b>Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала)</b>	<b><u>22.2%</u></b>	<b><u>29.6%</u></b>
<b>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)</b>	<b><u>17.3%</u></b>	<b><u>16.2%</u></b>

## 19 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.

	<b>30 сентября 2014 г.</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	901,632	301,063
Гарантии и аккредитивы	-	5,728
	<b>901,632</b>	<b>306,791</b>

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

## 20 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 2014 года, сумма в размере 824,772 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, закончившийся 30 сентября 2013 года: 518,882 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2014 года Банк отразил в составе прочих активов сумму 10,748 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).

## 21 Операции со связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

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

### (б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления

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

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	238,687	62,647
Члены Правления	178,256	183,541
	<b>416,943</b>	<b>246,188</b>

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	79,570	8.88	3,539	2

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

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге
<b>Отчет о совокупном доходе</b>		
Процентные расходы	589	-
	<b>589</b>	<b>-</b>

## 21 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
-В долларах США	65	-	55	-
-В евро	90	-	83	-
-В рублях	37	-	37	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	15,889	-	8,540	-
Прочие привлеченные средства				
-В тенге	3,215,590	12.50	11,150,645	13.93

В течение девятимесячного 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 Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге
<b>Процентные расходы</b>		
Прочие привлеченные средства	841,979	437,431
	<b>841,979</b>	<b>437,431</b>
<b>Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>		
Контракты по иностранной валюте	-	9,230
	-	<b>9,230</b>

## 21 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (г) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства и нематериальные активы				
-В тенге	1,393,906	-	970,652	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	3,812,051	14.20	8,045,168	12.88
Текущие счета и депозиты клиентов				
-В тенге	605,858	8.00	578,190	8.00
Субординированные займы				
-В тенге	640,284	16.00	640,171	9.64
Прочие привлеченные средства				
-В тенге	12,918,926	16.31	11,750,403	16.51
Прочие финансовые обязательства				
-В тенге	127,078	-	92,678	-

## 21 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (г) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 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 Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков	544,627	608,281
Текущие счета и депозиты клиентов	35,263	30,231
Субординированные займы	70,982	46,786
Прочие привлеченные средства	1,460,450	788,447
	<b>2,111,322</b>	<b>1,473,745</b>
<b>Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>		
Контракты по иностранной валюте	-	5,270
	-	<b>5,270</b>
<b>Общие административные расходы</b>		
Общие административные расходы	929,666	623,002
	<b>929,666</b>	<b>623,002</b>

## 22 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 30 сентября 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 сентября 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Итого активов	108,757,729	116,054,051
Нематериальные активы	(2,042,543)	(1,462,581)
Итого обязательства	(82,127,067)	(88,109,133)
<b>Чистые активы</b>	<b>24,588,119</b>	<b>26,482,337</b>

**22 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию, продолжение**

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

	<u>30 сентября 2014 г.</u>	<u>31 декабря 2013 г.</u>
Чистые активы, тыс. тенге	24,588,119	26,482,337
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	34,890	34,890
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b><u>704,733</u></b>	<b><u>759,024</u></b>

**23 Прибыль в расчете на одну акцию**

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

	<u>Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс.тенге</u>	<u>Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс.тенге</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, в тыс. тенге	5,485,744	9,072,123
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	34,890	34,890
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге</b>	<b><u>157,230</u></b>	<b><u>260,021</u></b>

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



Кубик Ондражей  
Председатель Правления

Масангалиева Гаухар  
Главный бухгалтер