

**ДБ АО «Банк Хоум Кредит»**  
Сокращенная промежуточная  
финансовая отчетность  
за трехмесячный период, закончившийся  
31 марта 2015 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 отчетности	8-24

**ДБ АО «Банк Хоум Кредит»**  
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 года

		Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	7,923,842	8,489,355
Процентные расходы	4	(1,625,147)	(2,115,228)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>6,298,695</b>	<b>6,374,127</b>
Комиссионные доходы	5	3,923,253	3,857,897
Комиссионные расходы	6	(198,668)	(261,440)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>3,724,585</b>	<b>3,596,457</b>
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(277,358)	440,340
(Убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(485,088)	565
Чистый прочий операционный доход		56,733	23,061
<b>Операционный доход</b>		<b>9,317,567</b>	<b>10,434,550</b>
Убытки от обесценения	7	(3,937,383)	(4,304,986)
Общие административные расходы	8	(3,639,812)	(3,694,692)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1,740,372</b>	<b>2,434,872</b>
Расход по подоходному налогу	9	(355,267)	(526,767)
<b>Прибыль и общий совокупный доход за период</b>		<b>1,385,105</b>	<b>1,908,105</b>

Ондржей Кубик  
Председатель Правления



Гаухар Масангалиева  
Главный бухгалтер

		Не аудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	12,698,789	3,445,739
Кредиты и авансы, выданные банкам		2,823	3,184
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		365,350	292,148
Кредиты, выданные клиентам	11	95,808,270	101,200,959
Текущие налоговые активы		281,149	136,909
Основные средства и нематериальные активы	12	5,228,783	5,133,283
Прочие активы		1,375,190	1,439,946
Итого активов		115,760,354	111,652,168
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	13	10,242,094	3,434,275
Текущие счета и депозиты клиентов	14	40,896,735	38,512,132
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	13,788,490	13,771,229
Субординированные займы	16	-	640,284
Прочие привлеченные средства	16	17,503,600	21,761,876
Отложенное налоговое обязательство		120,773	119,250
Прочие обязательства		5,440,750	4,030,340
Итого обязательств		87,992,442	82,269,386
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль	17	22,568,409	24,183,279
Итого капитала		27,767,912	29,382,782
Итого обязательств и капитала		115,760,354	111,652,168

*ДБ АО «Банк Хоум Кредит»*  
*Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств*  
*за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 года*

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	7,778,911	7,991,532
Процентные расходы	(1,216,148)	(1,428,689)
Комиссионные доходы	4,010,017	3,851,057
Комиссионные расходы	(224,857)	(152,943)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(444,377)	438,800
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой	3,335	(87,567)
Поступления по прочим чистым доходам	56,733	23,061
Общие административные расходы	(3,282,200)	(3,338,007)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	40,481	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	361	10
Кредиты, выданные клиентам	(156,815)	(3,669,638)
Прочие активы	(51,728)	(138,461)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	6,746,034	(2,245,500)
Текущие счета и депозиты клиентов	1,995,816	(935,682)
Прочие обязательства	35,487	(406,690)
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>15,291,050</b>	<b>(98,717)</b>
Подоходный налог уплаченный	(497,984)	(854,779)
<b>Поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности</b>	<b>14,793,066</b>	<b>(953,496)</b>

*ДБ АО «Банк Хоум Кредит»*  
*Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств*  
*за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 года*

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(296,794)	(495,499)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(296,794)	(495,499)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Погашение субординированного долга	(640,000)	-
Поступления прочих привлеченных средств	7,957,050	-
Погашение прочих привлеченных средств	(12,584,300)	(16,780)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	6,572,530
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(5,267,250)	6,555,750
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>9,229,022</b>	<b>5,106,755</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	24,028	88,132
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	3,445,739	8,643,115
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 10)	<b>12,698,789</b>	<b>13,838,002</b>

**ДБ АО «Банк Хоум Кредит»**  
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за трехмесячный период,  
закончившийся 31 марта 2015 года

тыс. тенге	Акционерный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2014 года	5,199,503	22,745,415	27,944,918
Прибыль и общий совокупный доход за трехмесячный период (не аудировано)	-	1,908,105	1,908,105
<b>Остаток на 31 марта 2014 года (не аудировано)</b>	<b>5,199,503</b>	<b>24,653,520</b>	<b>29,853,023</b>
Остаток на 1 января 2015 года	5,199,503	24,183,279	29,382,782
Прибыль и общий совокупный доход за за трехмесячный период (не аудировано)	-	1,385,105	1,385,105
Заявленные дивиденды	-	(2,999,975)	(2,999,975)
<b>Остаток на 31 марта 2015 года (не аудировано)</b>	<b>5,199,503</b>	<b>22,568,409</b>	<b>27,767,912</b>

## **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 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 31 марта 2015 года Банк имел 17 филиалов и 72 отделения (31 декабря 2014 года: 17 филиалов и 72 отделений).

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

По состоянию на 31 марта 2015 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 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 2014 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 2014 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 2015 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 2014 года.

**3 Основные положения учетной политики, продолжение**

Новые поправки к стандартам МСФО действуют с 01 января 2015 года и были внедрены Банком с даты их утверждения. Данные изменения не оказали существенного влияния на сокращенную промежуточную финансовую отчетность.

**4 Чистые процентные доходы**

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	7,923,839	8,489,355
Денежные средства и их эквиваленты	3	-
	<b>7,923,842</b>	<b>8,489,355</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	579,886	761,335
Прочие привлеченные средства	464,629	862,147
Выпущенные долговые ценные бумаги	338,765	242,787
Счета и депозиты банков	234,187	230,030
Субординированные займы	7,680	18,929
	<b>1,625,147</b>	<b>2,115,228</b>
	<b>6,298,695</b>	<b>6,374,127</b>

**5 Комиссионные доходы**

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	2,843,357	2,945,348
Штрафы от клиентов по договорам	767,698	512,824
Комиссии от партнеров	261,439	253,176
Карточные операции	29,770	45,349
Переводные операции	3,355	3,764
Комиссия за услуги по кассовым операциям	566	773
Прочие	17,068	96,663
	<b>3,923,253</b>	<b>3,857,897</b>

## 6 Комиссионные расходы

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	147,191	232,304
Обработка операций по платежным картам	13,033	4,545
Взносы в фонд страхования депозитов	7,933	8,055
Расчетные операции	5,470	5,820
Прочие	25,041	10,716
	<b>198,668</b>	<b>261,440</b>

## 7 Убытки от обесценения

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	3,938,076	4,261,816
Прочие активы	(693)	43,170
	<b>3,937,383</b>	<b>4,304,986</b>

## 8 Общие административные расходы

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	1,838,468	1,812,331
Износ и амортизация	357,013	274,543
Профессиональные услуги	274,526	285,833
Аренда	232,996	262,873
Телекоммуникационные и почтовые услуги	180,762	240,714
Информационные технологии	172,712	150,828
Услуги коллекторских компаний	155,495	141,063
Реклама и маркетинг	143,615	118,750
Налоги, отличные от подоходного налога	136,326	171,515
Командировочные расходы	44,868	95,002
Прочие	103,031	141,240
	<b>3,639,812</b>	<b>3,694,692</b>

## 9 Расход по походному налогу

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	353,744	760,749
	<b>353,744</b>	<b>760,749</b>
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	1,523	(233,982)
Итого расхода по подоходному налогу	<b>355,267</b>	<b>526,767</b>

В 2015 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2014 году: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге	%	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	<b>1,740,372</b>	<b>100.0</b>	<b>2,434,872</b>	<b>100.0</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	348,074	20.0	486,974	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	7,193	0.4	39,793	1.6
	<b>355,267</b>	<b>20.4</b>	<b>526,767</b>	<b>21.6</b>

## 10 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	31 марта 2014 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	1,374,338	1,702,184
Счета типа «Ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан	1,061,052	1,243,997
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	10,197,287	443,478
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ	7,741	10,668
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	38,090	26,072
- с кредитным рейтингом ниже В+	20,281	19,320
	<b>12,698,789</b>	<b>3,445,739</b>

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

## 10 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

По состоянию на 31 марта 2015 года денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными (31 декабря 2014 г.: отсутствуют).

По состоянию на 31 марта 2015 года Банк имел счет в одном банке, на долю которого приходится более 10% капитала Банка с остатком 10,042,983 тысячи тенге (по состоянию на 31 декабря 2014 года: отсутствуют).

## 11 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	74,373,616	77,823,504
Потребительские кредиты, выданные клиентам	32,851,725	34,207,114
Кредитные карты	1,631,907	1,898,318
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	<b>108,857,248</b>	<b>113,928,936</b>
Резерв под обесценение	(13,048,978)	(12,727,977)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<b>95,808,270</b>	<b>101,200,959</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за период, закончившийся 31 марта 2015 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 трехмесячного периода	10,477,012	2,087,839	163,126	12,727,977
Чистое создание резерва под обесценение	2,827,439	1,055,165	55,472	3,938,076
Чистые списания	(3,061,779)	(506,989)	(48,307)	(3,617,075)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец трехмесячного периода	<b>10,242,672</b>	<b>2,636,015</b>	<b>170,291</b>	<b>13,048,978</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 марта 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 трехмесячного периода	7,748,626	2,380,116	41,058	10,169,800
Чистое создание резерва под обесценение	3,539,868	673,149	48,799	4,261,816
Чистые списания	(1,396,215)	(593,839)	926	(1,989,128)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец трехмесячного периода	<b>9,892,279</b>	<b>2,459,426</b>	<b>90,783</b>	<b>12,442,488</b>

## 11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 марта 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесцене- ние тыс. тенге	Кредиты за выче- том резерва под обесцене- ние тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	88,006,555	(1,094,998)	86,911,557	1.24
- просроченные на срок менее 90 дней	9,466,871	(4,146,904)	5,319,967	43.80
- просроченные на срок 90-360 дней	11,383,822	(7,807,076)	3,576,746	68.58
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>108,857,248</b>	<b>(13,048,978)</b>	<b>95,808,270</b>	<b>11.99</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесцене- ние тыс. тенге	Кредиты за выче- том резерва под обесцене- ние тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	94,151,731	(1,125,186)	93,026,545	1.20
- просроченные на срок менее 90 дней	7,708,121	(3,366,676)	4,341,445	43.68
- просроченные на срок 90-360 дней	12,069,084	(8,236,115)	3,832,969	68.24
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>113,928,936</b>	<b>(12,727,977)</b>	<b>101,200,959</b>	<b>11.17</b>

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 31 марта 2015 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 115% (31 декабря 2014 года: 105%).

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются.

## 11 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 3 месяца.

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 корпоративным клиентам, по состоянию на 31 марта 2015 года был бы на 958,083 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: 1,012,010 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 31 марта 2015 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2014 года: отсутствуют).

## 12 Основные средства и нематериальные активы

	Не аудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Фактическая стоимость	7,390,888	6,987,284
Износ и амортизация	(2,162,105)	(1,854,001)
Балансовая стоимость	<u>5,228,783</u>	<u>5,133,283</u>

В течение трехмесячного периода, закончившегося 31 марта 2015 года капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств отсутствовали (в 2014 году: подобные затраты отсутствовали).

## 13 Счета и депозиты банков

	31 марта 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Счета типа «востро»	32,537	30,973
Срочные депозиты	10,209,557	3,403,302
	<u>10,242,094</u>	<u>3,434,275</u>

### 13 Счета и депозиты банков, продолжение

По состоянию на 31 марта 2015 года Банк имеет одного контрагента, счета и депозиты которого превышают 10% капитала, совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного банка по состоянию на 31 марта 2015 года составляет 3,443,243 тысячи тенге (на 31 декабря 2014 года: отсутствуют).

### 14 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	9,160,436	10,489,234
- Корпоративные клиенты	2,062,927	636,880
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	7,151,094	7,199,733
- Корпоративные клиенты	22,522,278	20,186,285
	<u>40,896,735</u>	<u>38,512,132</u>

По состоянию на 31 марта 2015 года Банк имеет три клиента (на 31 декабря 2014 года: два клиента), счета и депозиты, которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2015 года составляет 14,955,666 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 13,564,606 тысяч тенге).

### 15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона, %	31 марта 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках первой облигационной программы, номинированные в тенге *	ноябрь 2016	8.5	7,093,965	6,924,157
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	февраль 2019	9.5	6,694,525	6,847,072
			<u>13,788,490</u>	<u>13,771,229</u>

\* Котируемые на Казахстанской Фондовой Бирже



## 16 Субординированные займы и прочие привлеченные средства

### (а) Субординированные займы

	31 марта 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Валюта	тыс. тенге	тыс. тенге
Субординированные займы, полученные от связанной стороны		
Тенге	-	640,284

### (б) Прочие привлеченные средства

	Различные кредитные линии, выданные за период	Различные кредитные линии, истекающие в периоде				
Необеспеченные кредиты	29.09.2014-15.10.2014	30.09.2015-16.10.2015	Тенге	14.77	4,850,260	4,872,383
Необеспеченные кредиты	31.10.2014-19.03.2015	18.09.2015-15.12.2015	Доллар США	7.41	12,653,340	16,889,493
					<u>17,503,600</u>	<u>21,761,876</u>

## 17 Капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 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 31 марта 2015 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за текущий год, составила 22,568,409 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 24,183,279 тысяч тенге).

На 31 марта 2015 года размер заявленных дивидендов по обыкновенным акциям Банка составил 2,999,975 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года было заявлено и выплачено 6,800,000 тысяч тенге).

## 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 I 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 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года данный минимальный уровень капитала I уровня к вели-

**18 Управление капиталом, продолжение**

чине 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 7.5%. В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал законодательно установленные нормативы капитала.

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

	31 марта 2015 г.* тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	21,183,304	15,945,415
Прибыль за период	1,385,105	-
Нематериальные активы	(2,294,833)	(312,613)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>25,473,079</b>	<b>20,832,305</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Прибыль за период	-	8,237,864
Субординированные займы	-	256,000
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>-</b>	<b>8,493,864</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>25,473,079</b>	<b>29,326,169</b>
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>107,703,425</b>	<b>107,836,821</b>
<b>Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски</b>	<b>154,760,486</b>	<b>126,429,792</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала)</b>	<b>16.5%</b>	<b>23.2%</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>16.5%</b>	<b>16.5%</b>

Банк следует политике поддержания устойчивой базы капитала с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

\*В соответствии с Постановлением НБРК №97 от 27 мая 2014 года, расчет требований к капиталу был изменен.

## 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.

	31 марта 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1,445,920	1,194,999
	<b>1,445,920</b>	<b>1,194,999</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 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года, сумма в размере 213,008 тысяч тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2014 года: 251,820 тысяч тенге).

По состоянию на 31 марта 2015 года Банк отразил в составе прочих активов сумму 10,283 тысячи тенге в качестве гарантийных взносов, которые арендодатель вправе удержать в случае досрочного расторжения договора аренды (на 31 декабря 2014 года: 14,153 тысячи 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.

## 21 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за трехмесячные периоды закончившиеся 31 марта 2015 и 2014 годов, может быть представлен следующим образом.

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	25,497	48,208
Члены Правления	55,244	55,886
	<b>80,741</b>	<b>104,094</b>

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	Не аудировано 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Средняя про- центная ставка, %
<b>Отчет о финансовом поло- жении</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	16,824	1.64	9,959	1.76

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за периоды, закончившийся 31 марта 2015 и 2014 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге
<b>Отчет о совокупном доходе</b>		
Процентные расходы	28	2
	<b>28</b>	<b>2</b>

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

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о финансовом положении:

Отчет о финансовом положении	31 марта 2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Средняя про- центная став- ка, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
-В долларах США	67	-	66	-
-В евро	63	-	70	-
-В рублях	26	-	25	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	209	-	209	-
Прочие привлеченные средства				
-В долларах США	4,097,063	9.38	8,618,651	9.27
Прочие обязательства				
-В долларах США	2,999,975	-	-	-

В течение трехмесячных периодов, закончившихся 31 марта 2015 и 2014 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 Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге
<b>Процентные расходы</b>		
Прочие привлеченные средства		
-В тенге	-	384,866
-В долларах США	140,286	-
	<u>140,286</u>	<u>384,866</u>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Прочие комиссионные расходы		
-В тенге	18,445	-
	<u>18,445</u>	<u>-</u>

## 21 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (г) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в отчете о финансовом положении:

Отчет о финансовом положении	31 марта 2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства и нематериальные активы				
-В тенге	1,713,170	-	1,687,797	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	2,512,647	14.40	2,428,283	14.40
-В долларах США	930,596	7.00	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
-В тенге	624,108	8.00	615,901	8.00
Субординированные займы				
-В тенге	-	-	640,284	16.00
Прочие привлеченные средства				
-В тенге	4,850,260	15.50	4,872,383	15.50
-В долларах США	8,556,277	6.50	8,270,842	6.50
Прочие финансовые обязательства				
-В тенге	153,990	-	70,098	-

## 21 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

За трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2015 и 2014 годов, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков		
-В тенге	82,800	230,030
-В долларах США	2,346	-
Текущие счета и депозиты клиентов		
-В тенге	12,156	11,447
Субординированные займы		
-В тенге	7,680	18,929
Прочие привлеченные средства		
-В тенге	182,750	477,281
-В долларах США	141,593	-
	<u>429,325</u>	<u>737,687</u>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Прочие комиссионные расходы		
-В тенге	8	-
	<u>8</u>	<u>-</u>
<b>Общие административные расходы</b>		
Общие административные расходы	368,841	326,355
	<u>368,841</u>	<u>326,355</u>

## 22 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 марта 2015 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2014 года: 34,890) и чистых активах и определяется следующим образом:

	31 марта 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Итого активов	115,760,354	111,652,168
Нематериальные активы	(2,294,833)	(2,266,764)
Итого обязательства	(87,992,442)	(82,269,386)
<b>Чистые активы</b>	<u>25,473,079</u>	<u>27,116,018</u>

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

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 годов представлена ниже:

	<u>31 марта 2015 г.</u>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Чистые активы, тыс. тенге	25,473,079	27,116,018
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	<u>34,890</u>	<u>34,890</u>
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	<u>730,097</u>	<u>777,186</u>

## 23 Прибыль в расчете на одну акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 марта 2015 года основывается на чистой прибыли за трехмесячный период и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	<u>Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс.тенге</u>	<u>Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс.тенге</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, в тыс. тенге	1,385,105	1,908,105
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>34,890</u>	<u>34,890</u>
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	<u>39,699</u>	<u>54,689</u>

За периоды, закончившиеся 31 марта 2015 и 2014 года, потенциально разводненные акции отсутствуют.

## 24 События после отчетной даты

В апреле 2015 года, Банк выплатил дивиденды по обыкновенным акциям в размере 2,999,975 тысяч тенге (85,984 тенге на одну акцию), которые были заявлены 31 марта 2015 года в соответствии с решением единственного акционера (Примечание 17).