

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Неаудированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за трехмесячный период, закончившийся
31 марта 2014 года

Содержание

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	5-6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	7
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	8-25

	Примечание	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы	5	8,489,355	5,254,811
Процентные расходы	5	(2,115,228)	(1,057,604)
Чистый процентный доход		6,374,127	4,197,207
Комиссионные доходы	6	3,857,897	2,932,811
Комиссионные расходы	7	(261,440)	(244,638)
Чистый комиссионный доход		3,596,457	2,688,173
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		440,340	(171,820)
Доход от операций с иностранной валютой		565	64,550
Прочие операционные доходы		23,061	14,473
Операционный доход		10,434,550	6,792,583
Убытки от обесценения	8	(4,304,986)	(2,150,290)
Общие административные расходы	9	(3,694,692)	(2,072,647)
Прибыль до налогообложения		2,434,872	2,569,646
Расход по подоходному налогу	10	(526,767)	(594,123)
Прибыль и общий совокупный доход за период		1,908,105	1,975,523

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 25, была одобрена Советом директоров 27 мая 2014 года и была подписана от его имени:

Владимир Гасяк
Председатель Правления



Жанат Сулейменова
Главный бухгалтер

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

	Примечание	Не аудировано	
		31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	13,838,002	8,643,115
Кредиты и авансы, выданные банкам		2,101	2,111
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	1,540	-
Кредиты, выданные клиентам	13	101,532,574	101,626,929
Текущие налоговые активы		126,041	32,011
Основные средства и нематериальные активы	14	4,419,471	4,382,902
Отложенные налоговые активы	10	309,138	75,156
Прочие активы	15	1,666,171	1,291,827
Итого активов		121,895,038	116,054,051
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	16	5,838,097	8,053,708
Текущие счета и депозиты клиентов	17	45,462,949	46,562,674
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	13,676,475	6,847,999
Субординированные займы	19	640,284	640,171
Прочие привлеченные средства	19	23,448,902	22,901,048
Прочие обязательства	20	2,975,308	3,103,533
Итого обязательств		92,042,015	88,109,133
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль		24,653,520	22,745,415
Итого капитала		29,853,023	27,944,918
Итого обязательств и капитала		121,895,038	116,054,051

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 года

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	7,991,532	4,958,656
Процентные расходы	(1,428,689)	(929,838)
Комиссионные доходы	3,851,057	3,520,118
Комиссионные расходы	(152,943)	(243,802)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	438,800	(57,650)
Чистые выплаты от операций с иностранной валютой	(87,567)	(31,005)
Поступления по прочим доходам	23,061	14,473
Общие административные расходы	(3,338,007)	(2,139,412)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам	10	(162)
Кредиты, выданные клиентам	(3,669,638)	(5,845,115)
Прочие активы	(138,461)	(68,359)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(2,245,500)	(1,599,080)
Текущие счета и депозиты клиентов	(935,682)	3,942,180
Прочие обязательства	(406,690)	17,725
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(98,717)	1,538,729
Подоходный налог уплаченный	(854,779)	(686,575)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(953,496)	852,154

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 года

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(495,499)	(219,612)
Поступление от продажи основных средств	-	165
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(495,499)	(219,447)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение прочих привлеченных средств	(16,780)	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	6,572,530	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	6,555,750	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	5,106,755	632,707
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	88,132	9,605
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	8,643,115	8,599,544
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 11)	13,838,002	9,241,856

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за трехмесячный период,
закончившийся 31 марта 2014 года

тыс. тенге	Акционерный капитал	Установленный резервный 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 период	-	-	1,908,105	1,908,105
Остаток на 31 марта 2014 года	5,199,503	-	24,653,520	29,853,023
Остаток на 1 января 2013 года	5,199,503	7,347,876	9,753,791	22,301,170
Прибыль и общий совокупный доход за период	-	-	1,975,523	1,975,523
Остаток на 31 марта 2013 года	5,199,503	7,347,876	11,729,314	24,276,693

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 Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «Комитет»). 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 2014 года Банк имеет 17 филиалов и 134 отделения (31 декабря 2013 года: 16 филиалов и 128 отделений).

По состоянию на 31 марта 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 промежуточная сокращенная 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 промежуточная сокращенная 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 промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

(б) База для определения стоимости

Данная промежуточная сокращенная 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 промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной финансовой информации, существенные допущения, сделанные руководством при применении учетной политики Банка, и основные источники неопределенных оценок были теми же, что были использованы при подготовке финансовой отчетности Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в примечаниях о финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Примечание 12) и обесценении займов (Примечание 13).

3 Основные положения учетной политики

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Новый стандарт еще не вступил в действие по состоянию на 31 марта 2014 года и не применялся при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Данный стандарт потенциально может оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанного стандарта с момента его вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года.

4 Управление финансовыми рисками

Все аспекты целей и политик Банка в области управления финансовыми рисками соответствуют тем, что раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

5 Чистые процентные доходы

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	8,489,355	5,254,617
Денежные средства и их эквиваленты	-	194
	8,489,355	5,254,811
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	761,335	470,949
Прочие привлеченные средства	862,147	361,287
Счета и депозиты банков	230,030	209,944
Субординированные займы	18,929	15,424
Выпущенные долговые ценные бумаги	242,787	-
	2,115,228	1,057,604
	6,374,127	4,197,207

6 Комиссионные доходы

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2013 г. тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	2,945,348	2,340,260
Штрафы от клиентов по договорам	512,824	255,816
Комиссии от партнеров	253,176	259,343
Переводные операции	3,764	5,540
Комиссия за услуги по кассовым операциям	773	1,733
Прочие	142,012	70,119
	3,857,897	2,932,811

7 Комиссионные расходы

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2013 г. тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	212,831	223,882
Комиссии, уплаченные за интернет услуги	19,473	-
Взносы в фонд страхования депозитов	8,055	5,012
Расчетные операции	5,820	6,007
Обработка операций по платежным картам	4,545	7,050
Прочие	10,716	2,687
	261,440	244,638

8 Убытки от обесценения

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные денежными средствами	3,539,868	1,467,994
Потребительские кредиты, выданные клиентам*	673,149	676,890
Кредитные карты	48,799	5,373
Прочие активы	43,170	33
	4,304,986	2,150,290

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

9 Общие административные расходы

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2013 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	1,812,331	991,345
Профессиональные услуги	285,833	146,786
Износ и амортизация	274,543	91,256
Аренда	262,873	136,375
Телекоммуникационные и почтовые услуги	240,714	153,270
Налоги, отличные от подоходного налога	171,515	111,068
Информационные технологии	150,828	162,093
Услуги коллекторских компаний	141,063	58,842
Реклама и маркетинг	118,750	97,234
Командировочные расходы	95,002	65,785
Прочие	141,240	58,593
	3,694,692	2,072,647

10 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2013 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	760,749	585,756
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(233,982)	8,367
Итого расхода по подоходному налогу	526,767	594,123

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

10 Расход по походному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г.		Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2013 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	2,434,872	100.0	2,569,646	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	486,974	20.0	513,929	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	39,793	1.6	80,194	3.1
	526,767	21.6	594,123	23.1

11 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	2,134,811	1,693,251
Счета типа «Ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан	8,088,354	2,368,683
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	3,448,781	4,538,478
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ	63,120	8,865
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	92,309	24,118
- с кредитным рейтингом ниже В+	10,627	9,720
	13,838,002	8,643,115

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

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года составляют 11,385,068 тысяч тенге и 4,464,251 тысячу тенге, соответственно.

12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	Не аудировано	
	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,540	-
	1,540	-

Следующая далее таблица отражает суммы в иностранной валюте, переведенные по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Конечные нереализованные прибыли или убытки от данных контрактов, срок погашения по которым еще не наступил, отражены в составе прибыли или убытка как прибыль/(убыток) от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

	Условная сумма		Средневзвешенные курсы валют	
	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
	Продажа долл. США за тенге Менее 3 месяцев	6,554,160	-	182.06

13 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано	
	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	82,762,230	78,096,152
Потребительские кредиты, выданные клиентам	30,062,590	32,830,465
Кредитные карты	1,150,242	870,112
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	113,975,062	111,796,729
Резерв под обесценение	(12,442,488)	(10,169,800)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	101,532,574	101,626,929

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за трехмесячный период, 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 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
Восстановление ранее списанных кредитов	152,086	109,356	2,705	264,147
Списания	(1,548,301)	(703,195)	(1,779)	(2,253,275)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	9,892,279	2,459,426	90,783	12,442,488

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 марта 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 периода	2,326,405	1,756,175	2,275	4,084,855
Чистое создание резерва под обесценение	1,467,994	676,890	5,373	2,150,257
Восстановление ранее списанных кредитов	70,331	64,063	1,289	135,683
Списания	(304,513)	(448,457)	(970)	(753,940)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	3,560,217	2,048,671	7,967	5,616,855

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Качество кредитов, выданных розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 марта 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	93,308,687	(1,005,002)	92,303,685	1.08
- просроченные на срок менее 90 дней	9,388,970	(3,872,895)	5,516,075	41.25
- просроченные на срок 90-360 дней	11,277,405	(7,564,591)	3,712,814	67.08
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	113,975,062	(12,442,488)	101,532,574	10.92

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

14 Основные средства и нематериальные активы

	Не аудировано	
	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Фактическая стоимость	5,526,944	5,531,731
Износ и амортизация	(1,107,473)	(1,148,829)
Балансовая стоимость	4,419,471	4,382,902

15 Прочие активы

	Не аудировано	
	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дебиторская задолженность партнеров	859,159	687,048
Всего прочих финансовых активов	859,159	687,048
Предоплаты	375,374	287,646
Предоплата налогов помимо подоходного налога	235,578	193,817
Материалы	115,180	103,028
Дебиторская задолженность работников	137,130	29,841
Прочие	2,436	5,963
Резерв под обесценение	(58,686)	(15,516)
Всего прочих нефинансовых активов	807,012	604,779
Всего прочих активов	1,666,171	1,291,827

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения в резерве под обесценение за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 и 2013 годов, представлены следующим образом:

	31 марта 2014 г.	31 марта 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	15,516	149
Чистое начисление резерва под обесценение	43,170	33
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	58,686	182

16 Счета и депозиты банков

	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета типа «востро»	59,377	19,810
Срочные депозиты	5,778,720	8,033,898
	5,838,097	8,053,708

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2014 года составляет 5,814,681 тысяча тенге (на 31 декабря 2013 года: 8,045,168 тысяч тенге).

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	10,153,395	11,135,150
- Корпоративные клиенты	3,594,274	1,790,237
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	7,272,452	5,892,305
- Корпоративные клиенты	24,442,828	27,744,982
	45,462,949	46,562,674

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2014 года составляет 15,605,423 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 16,605,359 тысяч тенге).

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок	Ставка	31 марта	31 декабря
	погашения	купона,	2014 г.	2013 г.
		%	тыс. тенге	тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках первой облигационной программы, номинированные в тенге *	ноябрь 2016	8.5	7,014,213	6,847,999
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	февраль 2019	9.5	6,662,262	-
			13,676,475	6,847,999

* Котируемые на Казахстанской Фондовой Бирже

В течение трехмесячного периода, закончившегося 31 марта 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.

19 Субординированные займы и прочие привлеченные средства

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

	Дата получения	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	31 марта 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	<u>640,284</u>	<u>640,171</u>
Прочие привлеченные средства						
	Различные кредитные линии, выданные за период	Различные кредитные линии, истекающие в периоде				
Необеспеченные кредиты	27/09/2012- 29/01/2014	11/06/2014- 11/06/2015	Тенге	14.16	<u>23,448,902</u>	<u>22,901,048</u>
					<u>23,448,902</u>	<u>22,901,048</u>

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

20 Прочие обязательства

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед партнерами	1,014,439	1,429,613
Кредиторская задолженность за услуги	879,639	694,355
Итого прочих финансовых обязательств	<u>1,894,078</u>	<u>2,123,968</u>
Налоги к уплате помимо подоходного налога	511,804	417,699
Кредиторская задолженность перед работниками	427,394	374,327
Резерв по отпускам	141,106	186,754
Прочие нефинансовые обязательства	926	785
Итого прочих нефинансовых обязательств	<u>1,081,230</u>	<u>979,565</u>
Итого прочих обязательств	<u>2,975,308</u>	<u>3,103,533</u>

Кредиторская задолженность перед партнерами представляет собой обязательства Банка перед организациями, которые либо продают товар под банковский кредит, либо предоставляют финансовые средства клиентам Банка.

21 Забалансовые обязательства

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

	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	414,519	301,063
Гарантии и аккредитивы	-	5,728
	414,519	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 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала.

22 Операционная аренда

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2014 года, сумма в размере 251,820 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, закончившийся 31 марта 2013 года: 122,404 тысяч тенге).

По состоянию на 31 марта 2014 года Банк отразил в составе прочих активов сумму 20,598 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).

23 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть предъявлены Банку.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

24 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Хоум Кредит энд Финанс Банк (Россия) является материнской компанией Банка. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Петр Келлнер. 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 трехмесячные периоды закончившиеся 31 марта 2014 и 2013 годов, может быть представлен следующим образом.

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г.тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2013 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	48,208	80,351
Члены Правления	55,886	78,241
	104,094	158,592

24 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления, продолжение

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

	31 марта 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	3,509	2	3,539	2

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

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2013 г. тыс. тенге
Отчет о совокупном доходе		
Процентные расходы	2	-
	2	-

(в) Операции с материнской компанией

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

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
-В долларах США	66	-	55	-
-В евро	98	-	83	-
-В рублях	41	-	37	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	23,416	-	8,540	-
Прочие привлеченные средства				
-В тенге	11,293,485	14.20	11,150,645	13.93

24 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с материнской компанией, продолжение

В течение трехмесячного периода 2014 и 2013 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 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2013 г. тыс. тенге
Процентные расходы		
Прочие привлеченные средства		
-В тенге	384,866	-
-В долларах США	-	138,398
	<u>384,866</u>	<u>138,398</u>
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
Контракты по иностранной валюте		
-В тенге	-	19,110
	<u>-</u>	<u>19,110</u>

(г) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 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	31 марта 2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы				
-В тенге	887,412	-	970,652	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	5,814,681	13.67	8,045,168	12.88
Текущие счета и депозиты клиентов				
-В тенге	586,763	8.00	578,190	8.00
Субординированные займы				
-В тенге	640,284	16.00	640,171	9.64
Прочие привлеченные средства				
-В тенге	12,155,416	16.51	11,750,403	16.51
Прочие финансовые обязательства				
-В тенге	<u>211,339</u>	<u>-</u>	<u>92,678</u>	<u>-</u>

24 Операции со связанными сторонами, продолжение

(г) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

За трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2014 и 2013 годов, Банк имел следующие операций 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 Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2013 г. тыс. тенге
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	11,447	10,784
Прочие привлеченные средства	477,281	184,164
Счета и депозиты банков	230,030	209,944
Субординированные займы	18,929	15,424
	737,687	420,316
Комиссионные доходы		
Комиссионный доход по страхованию	-	2,340,260
	-	2,340,260
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
Контракты по иностранной валюте	-	38,820
	-	38,820
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	326,355	197,387
	326,355	197,387

25 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 марта 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:

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Итого активов	121,895,038	116,054,051
Нематериальные активы	(1,398,011)	(1,462,581)
Итого обязательств	(92,042,015)	(88,109,133)
Чистые активы	28,455,012	26,482,337

25 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию, продолжение

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

	<u>31 марта 2014 г.</u>	<u>31 декабря 2013 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Чистые активы	28,455,012	26,482,337
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	<u>815,564</u>	<u>759,024</u>

26 Прибыль в расчете на одну акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 марта 2014 года основывается на чистой прибыли за трехмесячный период и количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	<u>Не аудировано</u>	<u>Не аудировано</u>
	<u>Трехмесячный</u>	<u>Трехмесячный</u>
	<u>период,</u>	<u>период,</u>
	<u>закончившийся</u>	<u>закончившийся</u>
	<u>31 марта 2014 г</u>	<u>31 марта 2013 г</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	1,908,105	1,975,523
Количество простых акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	34,890	34,890
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	<u>54,689</u>	<u>56,621</u>

За периоды, закончившиеся 31 марта 2014 и 2013 годов, потенциально разводненные акции отсутствуют.

27 События после отчетной даты

(а) Дивиденды

В мае 2014 года, в соответствии с решением единственного акционера, Банк выплатил дивиденды по обыкновенным акциям в размере 6,800,000 тысяч тенге (194,898 тенге на одну акцию).