

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность
за шестимесячный период, закончившийся
30 июня 2014 года

Содержание

| | |
|---|------|
| Отчет независимых аудиторов о проведенной обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации | |
| Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 4 |
| Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении | 5 |
| Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств | 6-7 |
| Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале | 8 |
| Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности | 9-27 |



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
Ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов о проведенной обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

Совету Директоров ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее, «Банк») по состоянию на 30 июня 2014 года и относящихся к нему сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к сокращенной промежуточной финансовой информации. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода об указанной сокращенной промежуточной финансовой информации по результатам проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с требованиями Международного стандарта по соглашениям о проведении обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проведенная независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой информации заключается в направлении запросов на получение информации, в основном от лиц, ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и применении аналитических и иных необходимых в рамках обзорной проверки процедур. Обзорная проверка значительно меньше по объему, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, как следствие, не может обеспечить уверенности в том, что нам стали бы известны все существенные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

В ходе обзорной проверки нам не стало известно о каких-либо фактах, которые дали бы нам основание полагать, что сокращенная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2014 года и за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ТОО «КПМГ А

ТОО «КПМГ Аудит»

19 августа 2014 года



«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген және KPMG Europe LLP бақылауындағы жауапкершілігі шектеулі серіктестік; Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") жауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года

| | | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге |
|--|----|---|---|
| Процентные доходы | 4 | 16,555,922 | 11,354,338 |
| Процентные расходы | 4 | (4,225,464) | (2,212,571) |
| Чистый процентный доход | | 12,330,458 | 9,141,767 |
| Комиссионные доходы | 5 | 6,758,033 | 7,128,643 |
| Комиссионные расходы | 6 | (482,862) | (515,523) |
| Чистый комиссионный доход | | 6,275,171 | 6,613,120 |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | 462,620 | (52,154) |
| Убыток от операций с иностранной валютой | | (17,491) | (78,804) |
| Чистый прочий операционный (убыток)/доход | | (9,388) | 49,737 |
| Операционный доход | | 19,041,370 | 15,673,666 |
| Убытки от обесценения | 7 | (7,471,785) | (4,408,503) |
| Общие административные расходы | 8 | (7,884,606) | (4,541,863) |
| Прибыль до налогообложения | | 3,684,979 | 6,723,300 |
| Расход по подоходному налогу | 9 | (805,240) | (1,546,356) |
| Прибыль и общий совокупный доход за период | | 2,879,739 | 5,176,944 |
| | | | |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге) | 26 | 82,538 | 148,379 |

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 27, была одобрена Руководством Банка 19 августа 2014 года и была подписана от его имени:

Владимир Гасяк
Председатель Правления



Жанат Сулейменова
Главный бухгалтер

4

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

| | Примечание | Не аудировано | |
|--|------------|-------------------------------|----------------------------------|
| | | 30 июня 2014 г. тыс. тенге | 31 декабря 2013 г. тыс. тенге |
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10 | 10,284,783 | 8,643,115 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | | 2,681 | 2,111 |
| Кредиты, выданные клиентам | 11 | 92,636,886 | 101,626,929 |
| Текущие налоговые активы | | 1,059,205 | 32,011 |
| Основные средства и нематериальные активы | 12 | 5,087,980 | 4,382,902 |
| Отложенные налоговые активы | | - | 75,156 |
| Прочие активы | | 1,319,741 | 1,291,827 |
| Итого активов | | 110,391,276 | 116,054,051 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Счета и депозиты банков | 13 | 6,483,324 | 8,053,708 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 14 | 44,115,130 | 46,562,674 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 15 | 13,715,238 | 6,847,999 |
| Субординированные займы | 16 | 640,284 | 640,171 |
| Прочие привлеченные средства | 16 | 18,853,041 | 22,901,048 |
| Отложенные налоговые обязательства | | 145,091 | - |
| Прочие обязательства | | 2,414,511 | 3,103,533 |
| Итого обязательств | | 86,366,619 | 88,109,133 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 17 | 5,199,503 | 5,199,503 |
| Нераспределенная прибыль | 17 | 18,825,154 | 22,745,415 |
| Итого капитала | | 24,024,657 | 27,944,918 |
| Итого обязательств и капитала | | 110,391,276 | 116,054,051 |
| Балансовая стоимость одной акции (в тенге) | 25 | 635,949 | 759,024 |

| | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге |
|--|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы | 16,238,660 | 10,717,371 |
| Процентные расходы | (3,033,460) | (1,829,764) |
| Комиссионные доходы | 6,571,090 | 7,585,331 |
| Комиссионные расходы | (412,888) | (513,914) |
| Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 462,620 | (39,364) |
| Чистые выплаты от операций с иностранной валютой | (137,284) | (41,104) |
| (Выплата)/поступления по прочим чистым доходам | (9,388) | 49,737 |
| Общие административные расходы | (7,295,280) | (4,573,915) |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | 178,930 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | (570) | (745) |
| Кредиты, выданные клиентам | 1,174,798 | (16,432,159) |
| Прочие активы | 9,207 | 27,139 |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | (18,416) |
| Счета и депозиты банков | (1,845,500) | (1,743,712) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (2,842,189) | 10,234,421 |
| Прочие обязательства | (64,424) | (968,327) |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | 8,815,392 | 2,631,509 |
| Подоходный налог уплаченный | (1,612,187) | (1,409,115) |
| Использование денежных средств в операционной деятельности | 7,203,205 | 1,222,394 |

| | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге |
|--|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (1,178,768) | (581,837) |
| Поступление от продажи основных средств | 336 | 15,114 |
| Использование денежных средств в инвестиционной деятельности | (1,178,432) | (566,723) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Поступления прочих привлеченных средств | - | 6,576,807 |
| Погашение прочих привлеченных средств | (4,621,480) | (6,826,448) |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | 6,570,811 | - |
| Выплата дивидендов | (6,800,000) | - |
| Использование денежных средств в финансовой деятельности | (4,850,669) | (249,641) |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | 1,174,104 | 406,030 |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | 467,564 | 22,391 |
| 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 10) | 10,284,783 | 9,027,965 |

| 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 шестимесячный период (не аудировано) | - | - | 2,879,739 | 2,879,739 |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала | | | | |
| Выплата дивидендов (не аудировано) | - | - | (6,800,000) | (6,800,000) |
| Остаток на 30 июня 2014 года (не аудировано) | 5,199,503 | - | 18,825,154 | 24,024,657 |
| Остаток на 1 января 2013 года | 5,199,503 | 7,347,876 | 9,753,791 | 22,301,170 |
| Прибыль и общий совокупный доход за шестимесячный период (не аудировано) | - | - | 5,176,944 | 5,176,944 |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала | | | | |
| Перевод в установленный резервный капитал (не аудировано) | - | 9,668,333 | (9,668,333) | - |
| Остаток на 30 июня 2013 года (не аудировано) | 5,199,503 | 17,016,209 | 5,262,402 | 27,478,114 |

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»). Облигации Банка включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее, АО «КФБ»). Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности №1.1.188 от 14 мая 2013 года.

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

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

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

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее, «МСФО (IAS) 34»). Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, данную информацию следует рассматривать в совокупности с финансовой отчетностью Банка за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, так как данная сокращенная промежуточная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики

За исключением принятия новых поправок к МСФО, вступивших в силу с 1 января 2014 года, учетная политика, применяемая Банком в данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, использованной для подготовки финансовой отчетности Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Ряд новых поправок к стандартам вступили в действие по состоянию на 1 января 2014 года и применялись Банком с указанной даты. Указанные изменения не оказали существенного влияния на сокращенную промежуточную финансовую отчетность.

4 Чистые процентные доходы

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

5 Комиссионные доходы

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

6 Комиссионные расходы

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

7 Убытки от обесценения

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

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

8 Общие административные расходы

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

9 Расход по походному налогу

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

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

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

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

10 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

10 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

По состоянию на 30 июня 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). Данный остаток по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года составляет 4,431,124 тысячи тенге и 4,464,251 тысячу тенге, соответственно.

11 Кредиты, выданные клиентам

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

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

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

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

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

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение
(а) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

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

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

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 |

(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 6 месяцев.

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2014 года был бы на 926,369 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: 1,016,269 тысяч тенге).

(в) Дополнительное обеспечение кредитов

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

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

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

12 Основные средства и нематериальные активы

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2014 года и года, закончившегося 31 декабря 2013 года, капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством основных средств, отсутствуют.

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

13 Счета и депозиты банков

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

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

14 Текущие счета и депозиты клиентов

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

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

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

* Котируемые на Казахстанской Фондовой Бирже

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

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

16 Субординированные займы и прочие привлеченные средства

(а) Субординированные займы

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

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

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

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

(б) Прочие привлеченные средства

| | Дата получения | Дата погашения | Валюта | Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % | 30 июня 2014 г. тыс. тенге | 31 декабря 2013 г. тыс. тенге |
|------------------------------|---|---|--------|--|----------------------------------|-------------------------------------|
| Прочие привлеченные средства | | | | | | |
| | Различные кредитные линии, выданные за период 27/09/2012- | Различные кредитные линии, истекающие в периоде 31/07/2014- | | | | |
| Необеспеченные кредиты | 16/06/2014 | 11/06/2015 | Тенге | 14.33 | <u>18,853,041</u> | <u>22,901,048</u> |

17 Капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

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

(б) Дивиденды

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

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

18 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, по оставшимся срокам погашения установленных в договорах. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

| По состоянию на 30 июня 2014 года тыс. тенге | До востребования и менее 1 месяца | | | | От 1 до 3 месяцев | | От 3 до 6 месяцев | | От 6 до 12 месяцев | | Более 1 года | | Суммарная величина выбытия потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|---|-----------------------------------|---|------------------|-------------------|-------------------|---|-------------------|---|--------------------|----|--------------|----|---|----------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | | |
| Обязательства | | | | | | | | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 2,739,656 | | 2,638,982 | 1,254,448 | | | | | | | | | 6,633,086 | 6,483,324 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 14,962,247 | | 2,448,934 | 6,395,684 | 11,617,472 | | | | | | | | 46,313,223 | 44,115,130 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | | - | 625,748 | 627,801 | | | | | | | | 18,148,179 | 13,715,238 |
| Субординированные займы | 8,817 | | 17,067 | 25,600 | 51,200 | | | | | | | | 947,484 | 640,284 |
| Прочие привлеченные средства | - | | 214,546 | 7,679,436 | 12,739,673 | | | | | | | | 20,633,655 | 18,853,041 |
| Прочие финансовые обязательства | 856,993 | | 755,111 | - | - | | | | | | | | 1,612,104 | 1,612,104 |
| Всего обязательств | 18,567,713 | | 6,074,640 | 15,980,916 | 25,036,146 | | | | | | | | 94,287,731 | 85,419,121 |
| Условные обязательства кредитного характера | 650,537 | | - | - | - | | | | | | | | 650,537 | 650,537 |

18 Управление рисками, продолжение

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

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сроки погашения таких депозитов, могут быть представлены следующим образом:

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

19 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня и отношение величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков составляет 5%, а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 10%. В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал законодательно установленные нормативы капитала.

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

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

20 Забалансовые обязательства

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

| | 30 июня 2014 г. тыс. тенге | 31 декабря 2013 г. тыс. тенге |
|--|-------------------------------|----------------------------------|
| Сумма согласно договору | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 650,537 | 301,063 |
| Гарантии и аккредитивы | - | 5,728 |
| | <u>650,537</u> | <u>306,791</u> |

Общая сумма договорных обязательств, указанных выше, не представляет собой ожидаемый отток денежных средств, поскольку срок данных обязательств может истечь, либо они могут быть расторгнуты без финансирования.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала.

21 Операционная аренда

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

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

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

22 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

22 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления

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

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

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

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

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

| | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге |
|--|---|---|
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | | |
| Процентные расходы | 10 | - |
| | 10 | - |

22 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с материнской компанией

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

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

В течение шестимесячных периодов закончившихся 30 июня 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 Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге |
|---|---|---|
| Процентные расходы | 699,429 | 272,007 |
| Прочие привлеченные средства | 699,429 | 272,007 |
| Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | |
| Контракты по иностранной валюте | - | 15,168 |
| | - | 15,168 |

22 Операции со связанными сторонами, продолжение

(г) Операции с прочими связанными сторонами

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

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

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

23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года примерная справедливая стоимость всех финансовых инструментов соответствует их остаточной стоимости, так как большинство кредитов, выданных клиентам, субординированные займы, прочие привлеченные средства и долговые ценные бумаги были выпущены в соответствии с рыночными условиями.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года остаточная стоимость всех финансовых инструментов Банка примерно соответствует их справедливой стоимости. Соответственно, не было представлено какое-либо раскрытие иерархии справедливой стоимости.

24 Анализ по сегментам

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

25 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

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

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

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

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

26 Прибыль в расчете на одну акцию

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

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

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