

**АО «Хоум Кредит Банк»**

Сжатая промежуточная финансовая  
отчетность

за три месяца, закончившихся

31 марта 2013 года

(неаудированная)

## Содержание

Сжатый промежуточный отчет о совокупном доходе	3
Сжатый промежуточный отчет о финансовом положении	4
Сжатый промежуточный отчет о движении денежных средств	5
Сжатый промежуточный отчет об изменениях в капитал	7
Примечания к сжатой промежуточной финансовой отчетности	8-24

**АО «Хоум Кредит Банк»**  
Сжатый промежуточный отчет о совокупном доходе  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года

	Примечание	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. тыс. тенге	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы	5	5,254,811	3,207,890
Процентные расходы	5	(1,057,604)	(424,697)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>4,197,207</b>	<b>2,783,193</b>
Комиссионные доходы	6	2,932,811	1,956,036
Комиссионные расходы	7	(244,638)	(188,678)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>2,688,173</b>	<b>1,767,358</b>
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(171,820)	(15,160)
Прибыль от операций с иностранной валютой	8	64,550	17,505
Прочие операционные доходы		14,473	7,417
<b>Операционные доходы</b>		<b>6,792,583</b>	<b>4,560,313</b>
Убытки от обесценения	9	(2,150,290)	(478,990)
Общие и административные расходы	10	(2,072,647)	(1,255,893)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2,569,646</b>	<b>2,825,430</b>
Расход по подоходному налогу	11	(594,123)	(731,924)
<b>Прибыль и общий совокупный доход за год</b>		<b>1,975,523</b>	<b>2,093,506</b>

\_\_\_\_\_  
Павел Мацо  
Председатель Правления



\_\_\_\_\_  
Жанат Сулейменова  
Главный бухгалтер

*АО «Хоум Кредит Банк»  
Сжатый промежуточный отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 марта 2013 года*

	Приме- чание	31 марта 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	7,656,217	6,940,542
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	12	1,585,639	1,659,002
Кредиты и авансы, выданные банкам		1,573	1,411
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	76,350	177,450
Кредиты, выданные клиентам	14	70,028,085	66,859,261
Текущий налоговый актив		80,129	-
Основные средства и нематериальные активы	15	1,129,445	1,052,822
Прочие активы	16	1,726,021	2,373,973
<b>Всего активов</b>		<b>82,283,459</b>	<b>79,064,461</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	57,930	44,860
Счета и депозиты банков	17	6,138,034	7,757,859
Текущие счета и депозиты клиентов	18	32,182,183	28,557,550
Субординированные займы	19	640,342	640,686
Прочие привлеченные средства	19	16,582,574	16,414,512
Текущее налоговое обязательство		-	20,690
Отложенное налоговое обязательство		91,345	82,978
Прочие обязательства	20	2,314,358	3,244,156
<b>Всего обязательств</b>		<b>58,006,766</b>	<b>56,763,291</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	21	5,199,503	5,199,503
Установленный резервный капитал	21	7,347,876	7,347,876
Нераспределенная прибыль		11,729,314	9,753,791
<b>Всего капитала</b>		<b>24,276,693</b>	<b>22,301,170</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>82,283,459</b>	<b>79,064,461</b>

	<b>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. тыс. тенге</b>	<b>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	4,958,656	3,115,736
Процентные расходы	(929,838)	(447,720)
Комиссионные доходы	3,520,118	1,835,690
Комиссионные расходы	(243,802)	(182,714)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(57,650)	(22,120)
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	(31,005)	(3,385)
Поступления (выплаты) по прочим доходам	14,473	(322)
Общие и административные расходы	(2,139,412)	(1,371,467)
<b>Увеличение операционных активов</b>		
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	73,363	(96,602)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(162)	-
Кредиты, выданные клиентам	(5,845,115)	(4,395,970)
Прочие активы	(68,359)	(6,083)
<b>Уменьшение операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	(1,599,080)	49,778
Текущие счета и депозиты клиентов	3,942,180	3,431,359
Прочие обязательства	17,725	41,594
<b>Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>1,612,092</b>	<b>1,947,774</b>
Подоходный налог уплаченный	(686,575)	(472,691)
<b>Использование денежных средств в операционной деятельности</b>	<b>925,517</b>	<b>1,475,083</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(219,612)	(71,910)
Продажи основных средств и нематериальных активов	165	9,117
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(219,447)</b>	<b>(62,793)</b>

*АО «Хоум Кредит Банк»  
Сжатый промежуточный отчет о движении денежных средств  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года*

	<u>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. тыс. тенге</u>	<u>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. тыс. тенге</u>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>706,070</b>	<b>1,412,290</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	9,605	(6,830)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января	<u>6,940,542</u>	<u>4,016,543</u>
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 марта</b>	<b><u>7,656,217</u></b>	<b><u>5,422,003</u></b>

*АО «Хоум Кредит Банк»  
Сжатый промежуточный отчет об изменениях в капитале  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года*

тыс. тенге	Акционерный капитал	Установленный резервный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2012 года	5,199,503	1,301,976	6,131,358	12,632,837
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	2,093,506	2,093,506
<b>Остаток на 31 марта 2012 года</b>	<b>5,199,503</b>	<b>1,301,976</b>	<b>8,224,864</b>	<b>14,726,343</b>
Остаток на 1 января 2013 года	5,199,503	7,347,876	9,753,791	22,301,170
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	1,975,523	1,975,523
<b>Остаток на 31 марта 2013 года</b>	<b>5,199,503</b>	<b>7,347,876</b>	<b>11,729,314</b>	<b>24,276,693</b>

## **1 Основные положения**

### **(а) Организационная структура и деятельность**

Частный банк «FDT» 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».

Основными видами деятельности являются предоставление розничных кредитов, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, Комитет). Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций № 1.1.188, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 28 ноября 2008 года.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 248. Банк имеет филиалы в следующих городах: Астана, Актау, Петропавловск, Павлодар, Кокшетау и Уральск.

По состоянию на 31 марта 2013 года 100% акционером Банка является Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк») - банк, зарегистрированный в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2012 года акционерами Банка являлись Рихард Бенишек (90.01%) и компания Home Credit B.V. (9.99%). В январе 2013 года ООО «ХКФ Банк» исполнило опцион на право приобретения 90.01% акций Банка у Рихарда Бенишек и приобрело 9,99% акций Банка у компании Home Credit B.V., став, таким образом, единственным акционером Банка. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «ХКФ Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

### **(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством 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 сжатая промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Изложенные примечания включают в себя события и операции, которые поясняют существенные изменения финансового положения и результатов Банка за период с момента выпуска годовой финансовой отчетности за 2012 год. Данная сжатая промежуточная финансовая отчетность частично включает примечания, которые требуются для раскрытия информации в годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

### **(б) База для определения стоимости**

Сжатая 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 данных финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, тенге), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом 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 в сжатой промежуточной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

### **(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений**

Подготовка сжатой промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством 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 этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями

## **3 Основные принципы учетной политики**

При подготовке данной сжатой промежуточной финансовой отчетности Банком применялись те же принципы учетной политики, что и при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Определенные сравнительные показатели были реклассифицированы с целью обеспечения соответствия порядку представления данных в текущем отчетном году (см. Примечание 3(а)).

### 3 Основные принципы учетной политики, продолжение

#### (а) Представление сравнительных данных

##### *Реклассификация данных предыдущего периода*

В ходе подготовки сжатой промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года, руководство осуществило определенные реклассификации, оказавшие влияние на соответствующие данные за три месяца, закончившихся 2012 году, с целью обеспечения соответствия порядку представления данных в финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года.

Руководство считает, что данное представление является более подходящим представлением в соответствии с МСФО. Влияние реклассификаций соответствующих данных представлено далее:

тыс. тенге	Сумма после реклассификации	Сумма реклассификации	Сумма до реклассификации
<b>Отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года</b>			
Процентные доходы	3,207,890	155,928	3,051,962
Комиссионные расходы	(188,678)	(114,260)	(74,418)
Общие и административные расходы	(1,255,893)	(41,668)	(1,214,225)

Вышеприведенные реклассификации не оказали влияния на чистые результаты за трехмесячный период или на капитал

Руководство рассмотрело требование о том, что в случае внесения изменений в классификацию, Банк должен представить три отчета о финансовом положении и соответствующие примечания, и определило, что изменения в классификации не влияют на чистое финансовое положение.

#### (б) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 марта 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще анализирует вероятные последствия на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу 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. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

### 3 Основные принципы учетной политики, продолжение

#### (б) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

- Поправка к МСФО (IAS) 1 *«Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода»*. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 *«Финансовые инструменты: представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»* не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- 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 силу не ранее 1 апреля 2013 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 2012 года.

## 5 Чистые процентные доходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. тыс. тенге	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	5,254,617	3,207,854
Денежные средства и их эквиваленты	194	36
	<b>5,254,811</b>	<b>3,207,890</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	470,949	241,896
Прочие привлеченные средства	361,287	97,468
Счета и депозиты банков	209,944	31,724
Субординированные займы	15,424	53,609
	<b>1,057,604</b>	<b>424,697</b>
	<b>4,197,207</b>	<b>2,783,193</b>

## 6 Комиссионные доходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. тыс. тенге	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. тыс. тенге
Агентские услуги по страхованию	2,340,260	1,474,961
Комиссии от партнеров	259,343	282,583
Штрафы от клиентов по договорам	255,816	137,887
Переводные операции	5,540	11,007
Комиссия за снятие денежных средств	1,733	9,626
Прочие	70,119	39,972
	<b>2,932,811</b>	<b>1,956,036</b>

## 7 Комиссионные расходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. тыс. тенге	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	223,882	175,903
Обработка операций по платежным картам	7,050	3,114
Расчетные операции	6,007	4,064
Взносы в фонд страхования депозитов	5,012	1,800
Прочие	2,687	3,797
	<b>244,638</b>	<b>188,678</b>

## 8 Прибыль от операций с иностранной валютой

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. тыс. тенге	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. тыс. тенге
Прибыль от переоценки иностранной валюты	62,549	13,549
Прибыль от торговых операций	2,001	3,956
	<b>64,550</b>	<b>17,505</b>

## 9 Убытки от обесценения

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. тыс. тенге	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(2,150,257)	(478,990)
Прочие активы	(33)	-
	<b>(2,150,290)</b>	<b>(478,990)</b>

## 10 Общие и административные расходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. тыс. тенге	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	991,345	623,025
Профессиональные услуги	205,628	75,072
Информационные технологии	162,093	123,648
Телекоммуникационные и почтовые услуги	153,270	98,342
Аренда и коммунальные	136,375	53,619
Налоги, отличные от подоходного налога	111,068	81,496
Реклама и маркетинг	97,234	26,566
Износ и амортизация	91,256	65,181
Командировочные расходы	65,785	47,847
Прочие	58,593	61,097
	<b>2,072,647</b>	<b>1,255,893</b>

## 11 Расход по подоходному налогу

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. тыс. тенге	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу	585,756	702,088
Расход по текущему налогу, недоплаченному в прошлых отчетных периодах	-	23,229
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	8,367	6,607
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<b>594,123</b>	<b>731,924</b>

## 12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	757,498	427,363
Счета типа «Ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан	7,235,890	7,910,651
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	1,092,180	216,769
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ	53,487	31,716
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	92,966	1,726
- с кредитным рейтингом ниже В+	7,837	9,359
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	1,998	1,960
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	(1,585,639)	(1,659,002)
	<b>7,656,217</b>	<b>6,940,542</b>

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк обязан поддерживать определенные минимальные обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Минимальные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан не рассматриваются как эквивалент денежных средств для отражения в отчете о движении денежных средств ввиду ограничений возможности их использования.

По состоянию на 31 марта 2013 года никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными (на 31 декабря 2012 года: отсутствуют).

По состоянию на 31 марта 2013 и 31 декабря 2012 годов Банк имеет счет в одном банке, на долю которого приходится более 10% капитала Банка. Данный остаток по состоянию на 31 марта 2013 и 31 декабря 2012 годов составляет 7,235,890 тысячу тенге и 7,910,651 тысячу тенге, соответственно.

### 13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 марта 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Производные финансовые инструменты		
Контракты по иностранной валюте	76,350	177,450
	<u>76,350</u>	<u>177,450</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Производные финансовые инструменты		
Контракты по иностранной валюте	57,930	44,860
	<u>57,930</u>	<u>44,860</u>

### 14 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	44,254,335	38,776,612
Потребительские кредиты	31,333,528	32,132,030
Кредитные карты	57,077	35,474
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<u><b>75,644,940</b></u>	<u><b>70,944,116</b></u>
Резерв под обесценение	(5,616,855)	(4,084,855)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<u><b>70,028,085</b></u>	<u><b>66,859,261</b></u>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года.

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2,326,405	1,756,175	2,275	4,084,855
Создание резерва под обесценение (Списания)/восстановления	1,467,994 (234,182)	676,890 (384,394)	5,373 319	2,150,257 (618,257)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец трехмесячного периода</b>	<u><b>3,560,217</b></u>	<u><b>2,048,671</b></u>	<u><b>7,967</b></u>	<u><b>5,616,855</b></u>

## 14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года.

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	530,075	704,554	34,260	1,268,889
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение (Списания)/восстановления	224,435 (9,010)	281,610 (53,063)	(27,055) 4,455	478,990 (57,618)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец трехмесячного периода</b>	<b>745,500</b>	<b>933,101</b>	<b>11,660</b>	<b>1,690,261</b>

## 15 Основные средства и нематериальные активы

	31 марта 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Фактические затраты	1,923,090	1,757,479
Начисленный износ	(793,645)	(704,657)
	<b>1,129,445</b>	<b>1,052,822</b>

## 16 Прочие активы

	31 марта 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	478,533	1,014,372
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>478,533</b>	<b>1,014,372</b>
Предоплаты	943,900	1,054,037
Материалы	107,132	143,306
Предоплата налогов помимо подоходного налога	93,612	61,149
Дебиторская задолженность работников	16,911	15,746
Прочие	86,115	85,512
Резерв под обесценение	(182)	(149)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>1,247,488</b>	<b>1,359,601</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>1,726,021</b>	<b>2,373,973</b>



## 17 Счета и депозиты банков

	<u>31 марта 2013 г.</u> тыс. тенге	<u>31 декабря 2012 г.</u> тыс. тенге
Счета типа «Востро»	5,003	107,083
Срочные депозиты	6,133,031	7,650,776
	<u>6,138,034</u>	<u>7,757,859</u>

По состоянию на 31 марта 2013 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2012 года: один контрагент), депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2013 года составляет 6,138,034 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 7,257,859 тысяч тенге).

## 18 Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>31 марта 2013 г.</u> тыс. тенге	<u>31 декабря 2012 г.</u> тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	6,866,145	6,407,903
- Корпоративные клиенты	4,315,247	3,807,988
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	2,636,395	2,405,604
- Корпоративные клиенты	18,364,396	15,936,055
	<u>32,182,183</u>	<u>28,557,550</u>

По состоянию на 31 марта 2013 года Банк имеет двух клиентов (31 декабря 2012 года: 1 клиент), счета и депозиты, которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2013 года составляет 17,284,635 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 8,047,562 тысяч тенге).

## 19 Прочие привлеченные средства и субординированные займы

Информация об условиях погашения привлеченных средств по состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 годов приведена ниже:

## 19 Прочие привлеченные средства и субординированные займы, продолжение

	Дата получения	Срок погашения	Вид валюты	Ставка вознаграждения	31 марта 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Субординированные кредиты, полученные от акционеров	29/06/2009	30/12/2016	тенге	переменная	640,342	640,686
<b>Прочие привлеченные средства</b>						
Home Credit and Finance Bank	28/11/2011	26/07/2013	дол. США	7.25%	5,383,670	5,287,208
Home Credit and Finance Bank	5/09/2012	4/03/2013	тенге	13.10%	-	1,559,692
Home Credit and Finance Bank	4/03/2013	3/06/2013	тенге	10.00%	1,507,220	-
Air Bank A.S.	16/04/2012	31/10/2014	тенге	переменная	6,668,482	6,491,318
ING Bank B.V.	12/06/2012	12/06/2013	Евро	5.22%	3,023,202	3,076,294
					<b>16,582,574</b>	<b>16,414,512</b>

### Субординированные займы

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

## 20 Прочие обязательства

	31 марта 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед партнерами	1,385,320	2,210,380
Кредиторская задолженность за услуги	458,613	385,596
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1,843,933</b>	<b>2,595,976</b>
Кредиторская задолженность перед работниками	259,806	443,021
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от подоходного налога	165,691	145,682
Резерв по отпускам	43,542	58,720
Прочие нефинансовые обязательства	1,386	757
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>470,425</b>	<b>648,180</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>2,314,358</b>	<b>3,244,156</b>

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

## **21 Акционерный капитал**

### **(а) Выпущенный акционерный капитал**

По состоянию на 31 марта 2013 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоял из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоял из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 34,890 обыкновенных акций).

### **(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, или прибыли за год, если существует накопленный убыток, перенесенный на будущие периоды. По состоянию на 31 марта 2013 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года, составила 11,729,314 тысяч тенге (31 декабря 2012 год: 9,753,791 тысячу тенге).

Дивиденды за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года, не объявлялись (за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года: не объявлялись)

### **(в) Установленный резервный капитал**

В соответствии с Постановлением Комитета №196 от 28 августа 2009 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня», банки обязаны создавать резервный капитал, который рассчитывается как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженной на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год. Такое увеличение в процентном отношении должно быть не менее 10% и не более 100%. Классифицированные активы и условные обязательства определяются в соответствии с Постановлением Комитета №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них».

В 2012 году акционеры утвердили перевод суммы в размере 6,045,900 тысяч тенге из состава нераспределенной прибыли в данный установленный резервный капитал.

В соответствии с изменениями в Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Национальным банком разработано постановление «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», которое отменяет действие Постановления №196 и устанавливает требование по формированию минимального динамического резерва. При условии, что постановление будет зарегистрировано в министерстве юстиции, его действие будет распространяться на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

## 22 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.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до одного года. Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<u>31 марта 2013 г.</u> тыс. тенге	<u>31 декабря 2012 г.</u> тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	122,477	105,403
Гарантии	5,728	9,914
	<u>128,205</u>	<u>115,317</u>

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 марта 2013 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала (по состоянию на 31 декабря 2012 года: не имел).

## 23 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 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.

По состоянию на 31 марта 2013 года Банк не имел кредиторской задолженности по договорам неаннулируемой операционной аренды помещения (31 декабря 2012 года: не имел). В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2013 года, расходы по операционной аренде, отраженные в отчете о совокупном доходе, составляют 122,404 тысячи тенге (за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года: 53,324 тысяч тенге).

## **24 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. Банк не осуществлял в полном объеме страхования 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) Незавершенные судебные разбирательства**

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

### **(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.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

## **25 Операции со связанными сторонами**

### **(а) Отношения контроля**

По состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является г-н Петр Келлнер (Примечание 1).

## 25 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года, может быть представлен следующим образом.

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. тыс. тенге	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	80,351	60,188
Члены Правления	78,241	55,615
	<u>158,592</u>	<u>115,803</u>

По состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31 марта 2013 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	31 декабря 2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	4,565	0.00%	-	0.00%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года, могут быть представлены следующим образом.

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. тыс. тенге	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. тыс. тенге
<b>Отчет о совокупном доходе</b>		
Процентные расходы	-	6

### (в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2013 года прочие связанные стороны включали дочерние и ассоциированные предприятия конечного контролирующего собственника.

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года, представлены следующим образом:

## 25 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

	<u>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. тыс. тенге</u>
<b>Процентные расходы</b>	
Текущие счета и депозиты клиентов	
- в тенге	(10,784)
Прочие привлеченные средства	
- в тенге	(184,164)
- в долларах США	(138,398)
Счета и депозиты банков	
- в тенге	(209,944)
Субординированные займы	
- в тенге	(15,424)
	<u>(558,714)</u>
<b>Комиссионные доходы</b>	
Агентские услуги по страхованию	
- в тенге	2,340,260
	<u>2,340,260</u>
<b>Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период</b>	
Контракты по иностранной валюте	
- в тенге	(57,930)
	<u>(57,930)</u>
<b>Общие и административные расходы</b>	
Профессиональные услуги	
- в Евро	(72,571)
Информационные технологии	
- в Евро	(124,816)
	<u>(197,387)</u>

## 25 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

Остатки по расчетам и соответствующие средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 марта 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года были следующими:

	31 марта 2013 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	31 декабря 2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Прочие активы				
-в тенге	112,673	0.00%	565,575	0.00%
-в Евро	755,080	0.00%	701,752	0.00%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
-в тенге	57,930	0.00%	44,860	0.00%
Текущие счета и депозиты банков				
-в тенге	6,138,034	11.57%	7,757,859	12.08%
Текущие счета и депозиты клиентов				
-в тенге	821,716	5.38%	937,830	6.75%
Субординированные займы				
-в тенге	640,342	9.64%	640,686	9.64%
Прочие привлеченные средства				
-в тенге	8,175,702	11.75%	8,051,010	11.74%
-в долларах США	5,383,670	7.25%	5,287,208	7.25%
Прочие обязательства				
-в тенге	49,143	0.00%	18,727	0.00%

## 26 События после отчетной даты

4 апреля 2013 года Банк был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк». В связи с этим, 14 мая 2013 года Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан была переоформлена лицензия Банка на осуществление банковских операций №1.1.188.