

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Неаудированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за девятимесячный период, закончившийся
30 сентября 2013 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе 4

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении 5

Промежуточный сокращенный отчет о движении
денежных средств 6-7

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале 8

Примечания к промежуточной сокращенной
финансовой отчетности 9-45



«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

Заключение независимых аудиторов о проведенной обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету директоров ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее, «Банк») по состоянию на 30 сентября 2013 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за трехмесячный и девятимесячный периоды, закончившиеся на 30 сентября 2013 года, и соответствующих сокращенных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за девятимесячный период, закончившийся на 30 сентября 2013 года, а также примечаний к промежуточной финансовой информации (далее, «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены 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 основания полагать, что промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 сентября 2013 года и за трехмесячный и девятимесячный периоды, закончившиеся на указанную дату, не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие вопросы

Соответствующие числовые показатели за трехмесячный и девятимесячный периоды, закончившиеся 30 сентября 2012 года, не были проверены в ходе обзорной проверки.

700. КРМГ
ТОО «КПМГ Аудит»

21 января 2014 года

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген және KPMG Europe LLP бақылауындағы жауапкершілігі шектеулі серіктестік, Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қауымдастығына 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.

	Примечание	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано
		Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	18,627,992	10,871,082	7,273,654	4,213,016
Процентные расходы	4	(3,730,080)	(1,717,064)	(1,517,509)	(717,824)
Чистый процентный доход		14,897,912	9,154,018	5,756,145	3,495,192
Комиссионные доходы	5	11,682,501	7,277,290	4,553,858	2,830,743
Комиссионные расходы	6	(780,384)	(541,714)	(264,861)	(204,300)
Чистый комиссионный доход		10,902,117	6,735,576	4,288,997	2,626,443
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(30,596)	(32,805)	21,558	(49,660)
Убыток от операций с иностранной валютой	7	(109,331)	(134,253)	(30,527)	(91,863)
Прочие операционные (расходы)/доходы		(92)	9,312	(49,829)	5,349
Операционный доход		25,660,010	15,731,848	9,986,344	5,985,461
Убытки от обесценения	8	(6,981,042)	(2,176,583)	(2,572,539)	(1,058,474)
Общие административные расходы	9	(7,376,128)	(4,498,555)	(2,834,265)	(1,656,743)
Прибыль до налогообложения		11,302,840	9,056,710	4,579,540	3,270,244
Расход по подоходному налогу	10	(2,230,717)	(2,133,153)	(684,361)	(751,171)
Прибыль и общий совокупный доход за период		9,072,123	6,923,557	3,895,179	2,519,073

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 45, была одобрена руководством 21 января 2014 года:

Владимир Гасяк
Председатель Правления



Жанат Сулейменова
Главный бухгалтер

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

	Приме- чание	Не аудировано	
		30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	14,636,000	8,599,544
Кредиты и авансы, выданные банкам		2,156	1,411
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	-	177,450
Кредиты, выданные клиентам	13	90,212,584	66,859,261
Текущие налоговые активы		155,759	-
Основные средства и нематериальные активы	14	2,814,535	1,052,822
Прочие активы	15	2,313,581	2,373,973
Итого активов		110,134,615	79,064,461
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	20,646	44,860
Счета и депозиты банков	16	8,079,939	7,757,859
Текущие счета и депозиты клиентов	17	51,124,381	28,557,550
Субординированные займы	18	640,171	640,686
Прочие привлеченные средства	18	22,868,135	16,414,512
Текущее налоговое обязательство		-	20,690
Отложенное налоговое обязательство		181,029	82,978
Прочие обязательства	19	2,513,688	3,244,156
Итого обязательств		85,427,989	56,763,291
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	5,199,503	5,199,503
Установленный резервный капитал	20	-	7,347,876
Нераспределенная прибыль	20	19,507,123	9,753,791
Итого капитала		24,706,626	22,301,170
Итого обязательств и капитала		110,134,615	79,064,461

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	17,463,048	10,305,839
Процентные расходы	(2,822,429)	(1,379,067)
Комиссионные доходы	12,048,738	7,313,144
Комиссионные расходы	(746,475)	(802,030)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(9,950)	(23,275)
Чистые выплаты от операций с иностранной валютой	(57,710)	(162,919)
Поступления по прочим доходам	37,780	9,312
Общие административные расходы	(7,203,429)	(4,303,981)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам	(745)	-
Кредиты, выданные клиентам	(29,157,075)	(22,933,970)
Прочие активы	70,846	(216,067)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	259,630	6,050,453
Текущие счета и депозиты клиентов	22,026,372	12,601,932
Прочие обязательства	(889,906)	(41,205)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	11,018,695	6,418,166
Подоходный налог уплаченный	(2,309,115)	(1,516,087)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	8,709,580	4,902,079

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,249,079)	(802,319)
Продажи основных средств	13,287	552,793
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(2,235,792)	(249,526)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение субординированных займов	-	(1,560,000)
Поступления прочих привлеченных средств	14,270,384	6,806,300
Погашение прочих привлеченных средств	(8,113,460)	(1,434,360)
Выплата дивидендов	(6,666,667)	-
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(509,743)	3,811,940
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	5,964,045	8,464,493
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	72,411	26,326
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	8,599,544	4,795,190
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 11)	14,636,000	13,286,009

тыс. тенге	Акционерный капитал	Установленный резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2013 года	5,199,503	7,347,876	9,753,791	22,301,170
Прибыль и общий совокупный доход за промежуточный девятимесячный период	-	-	9,072,123	9,072,123
Выплата дивидендов	-	-	(6,666,667)	(6,666,667)
Перевод в установленный резервный капитал	-	9,668,333	(9,668,333)	-
Расформирование установленного резервного капитала	-	(17,016,209)	17,016,209	-
Остаток на 30 сентября 2013 года (не аудировано)	5,199,503	-	19,507,123	24,706,626
Остаток на 1 января 2012 года	5,199,503	1,301,976	6,131,358	12,632,837
Прибыль и общий совокупный доход за промежуточный девятимесячный период	-	-	6,923,557	6,923,557
Перевод в установленный резервный капитал	-	6,045,900	(6,045,900)	-
Остаток на 30 сентября 2012 года (не аудировано)	5,199,503	7,347,876	7,009,015	19,556,394

1 Основные положения

(а) Организационная структура и основная деятельность

Частный банк «FTD» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк». В январе 2013 года, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк») – банк, зарегистрированный в Российской Федерации, выкупило Банк, в связи, с чем 4 апреля 2013 года последний был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенно – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «Комитет»). Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности №1.1.188 от 14 мая 2013 года.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 248. Банк имеет 14 филиалов и 70 отделений.

По состоянию на 30 сентября 2013 года 100% акционером Банка является ООО «ХКФ 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 финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее, «МСФО (IAS) 34»). Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, данную информацию следует рассматривать в совокупности с консолидированной отчетностью Банка за год, завершившийся 31 декабря 2012 года, так как данная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации, существенные допущения, сделанные руководством при применении учетной политики Банка, и основные источники неопределенных оценок были теми же, что были использованы при подготовке финансовой отчетности Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

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

3 Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и для подготовки годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, за исключением тех, что описаны ниже.

(а) Представление сравнительных данных

Реклассификация данных предыдущих периодов

В ходе подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие данные за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года, с целью обеспечения соответствия порядку представления данных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года.

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

KZT'000	Сумма после реклассификации	Сумма реклассификации	Сумма до реклассификации
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012			
Денежные средства и их эквиваленты	8,599,544	1,659,002	6,940,542
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	(1,659,002)	1,659,002

Вышеприведенные реклассификации не оказали влияния на результаты или на капитал Банка.

(б) Изменения в учетной политике

Ряд новых стандартов и усовершенствований, применяемых впервые в 2013 году, не оказывают существенного влияния на данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка. Описание и влияние каждого нового стандарта и усовершенствования описаны ниже:

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Изменения в учетной политике, продолжение

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года.
- 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 января 2013 года.

4 Чистые процентные доходы

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге	Не аудировано Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы				
Кредиты, выданные клиентам	18,627,798	10,871,046	7,273,654	4,213,016
Денежные средства и их эквиваленты	194	36	-	-
	18,627,992	10,871,082	7,273,654	4,213,016
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,761,714	983,190	752,459	407,182
Прочие привлеченные средства	1,313,299	470,101	518,423	208,839
Счета и депозиты банков	608,281	150,814	230,860	86,037
Субординированные займы	46,786	112,959	15,767	15,766
	3,730,080	1,717,064	1,517,509	717,824
	14,897,912	9,154,018	5,756,145	3,495,192

В состав различных статей процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года, входит общая сумма, равная 1,289,584 тысячи тенге (за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года: 427,940 тысяч тенге) начисленные по обесцененным кредитам или просроченным займам, выданным клиентам.

5 Комиссионные доходы

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге	Не аудировано Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге
Агентские услуги по страхованию	9,562,273	5,733,453	3,726,748	2,303,362
Штрафы от клиентов по договорам	977,957	449,617	381,749	165,751
Комиссии от партнеров	855,451	896,538	337,841	296,976
Переводные операции	18,011	32,633	5,927	9,004
Комиссия за услуги по кассовым операциям	4,649	26,517	1,248	4,357
Прочие	264,160	138,532	100,345	51,293
	11,682,501	7,277,290	4,553,858	2,830,743

6 Комиссионные расходы

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге	Не аудировано Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	720,025	480,158	243,978	171,844
Расчетные операции	14,573	14,193	3,808	5,976
Обработка операций по платежным картам	14,519	14,823	2,937	5,595
Взносы в фонд страхования депозитов	12,845	9,370	4,534	5,770
Прочие	18,422	23,170	9,604	15,115
	780,384	541,714	264,861	204,300

7 Убыток от операций с иностранной валютой

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге	Не аудировано Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге
Убыток от операций с иностранной валютой	(110,955)	(146,109)	(33,727)	(92,815)
Прибыль от продажи/покупки от операций с иностранной валютой	1,624	11,856	3,200	952
	(109,331)	(134,253)	(30,527)	(91,863)

8 Убытки от обесценения

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге	Не аудировано Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	6,968,696	2,176,324	2,567,195	1,058,454
Прочие активы	12,346	259	5,344	20
	6,981,042	2,176,583	2,572,539	1,058,474

9 Общие административные расходы

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге	Не аудировано Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	3,494,976	2,264,030	1,349,835	813,861
Информационные технологии	557,401	333,275	218,027	70,396
Аренда	518,882	228,830	215,871	90,289
Телекоммуникационные и почтовые услуги	514,765	303,508	196,956	124,435
Реклама и маркетинг	431,179	263,825	132,307	114,245
Профессиональные услуги	426,930	283,432	139,228	142,232
Налоги, отличные от подоходного налога	413,645	209,962	159,932	80,974
Износ и амортизация	312,518	208,482	120,990	70,100
Услуги коллекторских компаний	261,258	142,724	118,914	57,934
Командировочные расходы	223,293	144,336	85,392	47,429
Прочие	221,281	116,151	96,813	44,848
	7,376,128	4,498,555	2,834,265	1,656,743

10 Расход по походному налогу

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге	Не аудировано Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу				
Расход по текущему подоходному налогу за девятимесячный период	2,502,290	2,045,036	987,162	732,493
Текущий подоходный налог, (переплаченный)/недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(369,624)	50,111	(369,624)	-
	2,132,666	2,095,147	617,538	732,493
Расход по отложенному налогу				
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	98,051	38,006	66,823	18,678
Итого расхода по подоходному налогу	2,230,717	2,133,153	684,361	751,171

В 2013 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2012 году: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге		Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге		Не аудировано Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге		Не аудировано Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге	
		%		%		%		%
Прибыль до налогообложения	11,302,840	100	9,056,710	100	4,579,540	100	3,270,244	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	2,260,568	20	1,811,342	20	915,908	20	654,049	20
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	339,773	3	271,700	3	138,077	3	97,122	3
Подоходный налог, (переплаченный)/недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(369,624)	(3)	50,111	1	(369,624)	(8)	-	-
	2,230,717	20	2,133,153	24	684,361	15	751,171	23

11 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано	
	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства в кассе	1,648,603	427,363
Счета типа «Ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан	11,338,221	7,910,651
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	1,270,940	216,769
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ	62,015	31,716
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	303,844	1,726
- с кредитным рейтингом ниже В+	12,377	9,359
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	1,960
	14,636,000	8,599,544

По состоянию на 30 сентября 2013 года денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными (31 декабря 2012 г.: отсутствуют).

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел счет в одном банке, на долю которого приходится более 10% капитала Банка. Данный остаток по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года составляет 11,338,221 тысячу тенге и 7,910,651 тысячу тенге, соответственно.

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

Удерживаемые Банком	Не аудировано	
	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	177,450
	-	177,450
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	20,646	44,860
	20,646	44,860

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы договоров своп по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату.

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

Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с кредиторской и дебиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	Не аудировано		Не аудировано	
	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Продажа тенге за Евро				
На срок от 3 до 12 месяцев	-	2,838,750	-	189.25
Продажа тенге за доллары США				
На срок от 1 до 3 месяцев	1,572,800	-	157.28	-
На срок от 3 до 12 месяцев	-	4,123,130	-	152.71

13 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано	
	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	68,080,393	38,776,612
Потребительские кредиты, выданные клиентам*	30,219,274	32,132,030
Кредитные карты	415,292	35,474
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	98,714,959	70,944,116
Резерв под обесценение	(8,502,375)	(4,084,855)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	90,212,584	66,859,261

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

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало девятимесячного периода	2,326,405	1,756,175	2,275	4,084,855
Чистое создание резерва под обесценение	5,171,558	1,785,381	11,757	6,968,696
Восстановление ранее списанных кредитов	300,210	262,883	1,205	564,298
Списания	(1,624,092)	(1,489,604)	(1,778)	(3,115,474)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец девятимесячного периода	6,174,081	2,314,835	13,459	8,502,375

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

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года:

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало девятимесячного периода	530,075	704,554	34,260	1,268,889
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	1,177,783	1,037,841	(39,300)	2,176,324
Восстановление ранее списанных кредитов	215,800	176,671	19,254	411,725
Списания	(326,721)	(448,889)	(10,877)	(786,487)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец девятимесячного периода	1,596,937	1,470,177	3,337	3,070,451

(а) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2013 года:

	Не аудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Резерв под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	84,119,161	(682,145)	83,437,016	0.81
- просроченные на срок менее 90 дней	6,952,959	(2,696,085)	4,256,874	38.78
- просроченные на срок 90-360 дней	7,642,136	(5,124,024)	2,518,112	67.05
- просроченные на срок более 360 дней	703	(121)	582	17.21
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	98,714,959	(8,502,375)	90,212,584	8.61

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 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	63,112,729	(365,855)	62,746,874	0.58
- просроченные на срок менее 90 дней	4,319,132	(1,435,742)	2,883,390	33.24
- просроченные на срок 90-360 дней	3,507,788	(2,280,138)	1,227,650	65.00
- просроченные на срок более 360 дней	4,467	(3,120)	1,347	69.85
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	70,944,116	(4,084,855)	66,859,261	5.76

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по каждому типу кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, включают следующее: уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2013 года был бы на 902,126 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2012 года: 668,593 тысячи тенге).

(в) Дополнительное обеспечение кредитов

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

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет заемщиков, кредиты которым составляют более 10% капитала.

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 21(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

14 Основные средства и нематериальные активы

	Не аудировано	
	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Фактическая стоимость	3,804,474	1,757,498
Износ и амортизация	(989,939)	(704,676)
Балансовая стоимость	2,814,535	1,052,822

В связи с расширением сети отделений Банка за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года стоимость приобретения основных средств и нематериальных активов выросла на 2,046,976 тысяч тенге (в 2012 г.: на 548,555 тысяч тенге), включающих:

- Землю и здания на сумму 468 000 тысяч тенге (2012 г.: ноль);
- Благоустройство арендованной собственности на сумму 282,742 тысяч тенге (2012 г.: 5 тысяч тенге);
- Компьютерную технику на сумму 992 383 тысяч тенге (2012 г.: 187,265 тысяч тенге);
- Прочие основные средства и нематериальные активы в размере 303,581 тысяч тенге (2012 г.: 361,285 тысяч тенге);

15 Прочие активы

	Не аудировано	
	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность партнеров	818,154	1,014,372
Всего прочих финансовых активов	818,154	1,014,372
Предоплаты	1,221,941	1,054,037
Предоплата налогов помимо подоходного налога	139,584	61,149
Материалы	69,086	143,306
Дебиторская задолженность работников	28,352	15,746
Прочие	48,959	85,512
Резерв под обесценение	(12,495)	(149)
Всего прочих нефинансовых активов	1,495,427	1,359,601
Всего прочих активов	2,313,581	2,373,973

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения в резерве под обесценение за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября, представлены следующим образом:

	Не аудировано 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано 30 сентября 2012 г. тыс. тенге
	Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	149
Чистое начисление резерва под обесценение	12,436	259
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	12,495	259

15 Прочие активы, продолжение

По состоянию на 30 сентября 2013 года просроченная дебиторская задолженность Банка, входящая в состав прочих активов составляет 25,375 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: отсутствует).

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет контрагента, дебиторская задолженность которого превышает 10% капитала.

16 Счета и депозиты банков

	Не аудировано	
	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Счета типа «востро»	142,155	107,083
Срочные депозиты	7,937,784	7,650,776
	8,079,939	7,757,859

По состоянию на 30 сентября 2013 года Банк имеет одного контрагента (на 31 декабря 2012 года: один контрагент), счета и депозиты которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного банка по состоянию на 30 сентября 2013 года составляет 8,079,939 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 7,757,859 тысяч тенге).

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано	
	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	9,522,854	6,407,903
- Корпоративные клиенты	4,247,153	3,807,988
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	4,305,034	2,405,604
- Корпоративные клиенты	33,049,340	15,936,055
	51,124,381	28,557,550

По состоянию на 30 сентября 2013 года Банк имеет четырех клиентов (на 31 декабря 2012 года: один клиент), счета и депозиты которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2013 года составляет 25,086,662 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 8,047,562 тысячи тенге).

18 Субординированные займы и прочие привлеченные средства

Информация о сроках субординированных займов и прочих привлеченных средств по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года представлена ниже:

	Дата получения	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	Не аудировано 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Субординированные займы, полученные от акционеров	29/06/2009	30/12/2016	Тенге	9.64%	640,171	640,686
Прочие привлеченные средства	Различные кредитные линии, выданные за период	Различные кредитные линии, истекающие в периоде				
Необеспеченные кредиты	16/04/2012- 19/09/2013	16/10/2013- 31/10/2014	тенге	12.43%	22,868,135	8,051,010
Необеспеченные кредиты	27/07/2012	26/07/2013	дол. США	7.00%	-	5,287,208
Необеспеченные кредиты	12/06/2012	12/06/2013	Евро	5.10%	-	3,076,294
					22,868,135	16,414,512

Субординированные займы

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

19 Прочие обязательства

	Не аудировано 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед партнерами	1,261,879	2,210,380
Кредиторская задолженность за услуги	668,268	385,596
Итого прочих финансовых обязательств	1,930,147	2,595,976
Кредиторская задолженность перед работниками	369,166	443,021
Налоги к уплате помимо подоходного налога	201,120	145,682
Резерв по отпускам	12,478	58,720
Прочие нефинансовые обязательства	777	757
Итого прочих нефинансовых обязательств	583,541	648,180
Итого прочих обязательств	2,513,688	3,244,156

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

20 Капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 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.

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО. По состоянию на 30 сентября 2013 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за текущий девятимесячный период, составила 19,507,123 тысячи тенге (на 31 декабря 2012 года: 9,753,791 тысяча тенге).

На отчетную дату размер выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка в соответствии с Постановлением единственного акционера Банка от 17 сентября 2013 года составил 6,666,667 тысяч тенге.

(в) Установленный резервный капитал

До 2013 года, в соответствии с поправками, внесенными в Постановление КФН №196 от 29 августа 2009 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня», Банк создавал резервный капитал в размере чистой прибыли за предшествующий год, до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженной на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год. Классифицированные активы и условные обязательства определялись в соответствии с Постановлением АФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них». Коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год должен быть не менее 10% и не более 100%.

В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2013 года акционеры утвердили перевод суммы в размере 9,668,333 тысячи тенге из состава нераспределенной прибыли в данный резервный капитал (за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года: 6,045,900 тысяч тенге).

Постановление КФН №196 от 29 августа 2009 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» утратило силу в течение 2013 года.

На основании Постановления от 17 сентября 2013 года единственным акционером Банка было принято решение о расформировании резервного капитала Банка.

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее, «Постановление»), в банке должен быть сформирован динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведённой в указанном постановлении и не должен быть менее нуля. Постановление распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года. По состоянию на 30 сентября 2013 года требования к динамическому резерву Банка равны нулю.

21 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.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

21 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) *Риск изменения процентных ставок*

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. КУАП при содействии Казначейства ежедневно контролирует соблюдение данных лимитов. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

21 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение**

тыс. тенге	Не	Не	Не	Не	Не
	аудировано Менее 3 месяцев	аудировано От 3 до 6 месяцев	аудировано От 6 до 12 месяцев	аудировано От 1 до 5 лет	аудировано Балансовая стоимость
30 сентября 2013 года					
Процентные финансовые активы					
Кредиты, выданные клиентам	10,842,135	8,850,900	21,559,932	48,959,617	90,212,584
	10,842,135	8,850,900	21,559,932	48,959,617	90,212,584
Процентные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	1,218,195	2,378,452	4,341,137	-	7,937,784
Текущие счета и депозиты клиентов	2,126,924	8,128,252	12,802,467	14,296,731	37,354,374
Субординированные займы	640,171	-	-	-	640,171
Прочие привлеченные средства	15,411,024	3,289,896	2,008,806	2,158,409	22,868,135
	19,396,314	13,796,600	19,152,410	16,455,140	68,800,464
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2013 года	(8,554,179)	(4,945,700)	2,407,522	32,504,477	21,412,120
	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года					
Процентные финансовые активы					
Кредиты, выданные клиентам	7,096,846	6,858,310	21,200,428	31,703,677	66,859,261
	7,096,846	6,858,310	21,200,428	31,703,677	66,859,261
Процентные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	3,887,931	318,750	3,444,095	-	7,650,776
Срочные депозиты клиентов	4,897,711	7,591,929	4,284,673	1,567,346	18,341,659
Субординированные займы	640,686	-	-	-	640,686
Прочие привлеченные средства	1,559,692	7,613,402	7,241,418	-	16,414,512
	10,986,020	15,524,081	14,970,186	1,567,346	43,047,633
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(3,889,174)	(8,665,771)	6,230,242	30,136,331	23,811,628

21 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 годов может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано	
	Девятимесячный	
	период,	
	закончившийся	
	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	79,793	58,093
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(79,793)	(58,093)

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 сентября 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Не	Не	Не	Не
	аудировано	аудировано	аудировано	аудировано
	Тенге	Доллары	Прочие	Итого
	тыс. тенге	США	валюты	тыс. тенге
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	8,738,738	5,839,726	57,536	14,636,000
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,156	-	-	2,156
Кредиты, выданные клиентам	90,212,584	-	-	90,212,584
Прочие финансовые активы	814,517	-	3,637	818,154
Итого активов	99,767,995	5,839,726	61,173	105,668,894

21 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

	Не аудировано Тенге тыс. тенге	Не аудировано Доллары США тыс. тенге	Не аудировано Прочие валюты тыс. тенге	Не аудировано Итого тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	8,079,939	-	-	8,079,939
Текущие счета и депозиты клиентов	44,045,142	7,048,881	30,358	51,124,381
Субординированные займы	640,171	-	-	640,171
Прочие привлеченные средства	22,868,135	-	-	22,868,135
Прочие финансовые обязательства	1,818,520	17,779	93,848	1,930,147
Итого обязательств	77,451,907	7,066,660	124,206	84,642,773
Чистая позиция	22,316,088	(1,226,934)	(63,033)	21,026,121
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(1,556,351)	1,535,705	-	(20,646)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	20,759,737	308,771	(63,033)	21,005,475

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4,290,691	4,233,739	75,114	8,599,544
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,411	-	-	1,411
Кредиты, выданные клиентам	66,859,261	-	-	66,859,261
Прочие финансовые активы	1,014,372	-	-	1,014,372
Всего активов	72,165,735	4,233,739	75,114	76,474,588
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	7,757,859	-	-	7,757,859
Текущие счета и депозиты клиентов	25,033,910	3,495,679	27,961	28,557,550
Субординированные займы	640,686	-	-	640,686
Прочие привлеченные средства	8,051,010	5,287,208	3,076,294	16,414,512
Прочие финансовые обязательства	2,595,976	-	-	2,595,976
Всего обязательств	44,079,441	8,782,887	3,104,255	55,966,583
Чистая позиция	28,086,294	(4,549,148)	(3,029,141)	20,508,005
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(6,961,880)	4,078,270	3,016,200	132,590
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	21,124,414	(470,878)	(12,941)	20,640,595

21 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Прочие валюты, в основном, представлены в Евро.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 годов вызвало бы описанное ниже изменение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся	
	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
10% рост доллара США по отношению к тенге	26,353	(37,670)
10% рост прочих валют по отношению к тенге	(5,043)	(1,035)

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 годов имело бы обратный эффект на капитал или прибыль или убыток при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент рисков, при этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита. Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

21 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении и сумм непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	12,987,397	8,172,181
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,156	1,411
Кредиты, выданные клиентам	90,212,584	66,859,261
Прочие финансовые активы	818,154	1,014,372
Всего максимального уровня риска	104,020,291	76,047,225

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 23.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

21 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Политика по управлению ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

21 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения установленных в договорах по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года. 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 сентября 2013 года тыс. тенге	Не аудировано	Не аудировано От 1 до 3 месяцев	Не аудировано От 3 до 6 месяцев	Не аудировано От 6 до 12 месяцев	Не аудировано Более 1 года	Не аудировано	Не аудировано
	До востребования и менее 1 месяца					Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	468,439	1,122,784	2,351,438	4,778,329	-	8,720,990	8,079,939
Текущие счета и депозиты клиентов	14,259,538	1,658,407	8,843,775	13,506,635	16,550,332	54,818,687	51,124,381
Субординированные займы	5,312	10,283	15,424	30,848	778,816	840,683	640,171
Прочие привлеченные средства	3,244,055	12,887,063	3,365,289	2,116,410	2,232,141	23,844,958	22,868,135
Прочие финансовые обязательства	668,268	1,261,879	-	-	-	1,930,147	1,930,147
Производные финансовые обязательства							
-Поступления	-	(1,535,705)	-	-	-	(1,535,705)	(1,535,705)
-Выбытия	-	1,556,351	-	-	-	1,556,351	1,556,351
Всего обязательств	18,645,612	16,961,062	14,575,926	20,432,222	19,561,289	90,176,111	84,663,419
Обязательства кредитного характера	152,513	-	-	-	-	152,513	152,513

21 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2012 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 (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	107,083	3,973,279	327,331	3,769,761	-	8,177,454	7,757,859
Текущие счета и депозиты клиентов	12,353,375	2,794,929	7,771,654	4,545,745	1,758,283	29,223,986	28,557,550
Субординированные займы	5,141	10,283	15,424	30,848	825,088	886,784	640,686
Прочие привлеченные средства	-	1,593,518	5,750,514	5,572,692	4,787,441	17,704,165	16,414,512
Прочие финансовые обязательства	385,596	2,210,380	-	-	-	2,595,976	2,595,976
Производные финансовые обязательства							
-Поступления	-	(4,078,270)	(3,016,200)	-	-	(7,094,470)	(7,094,470)
-Выбытия	-	4,123,130	2,838,750	-	-	6,961,880	6,961,880
Всего обязательств	12,851,195	10,627,249	13,687,473	13,919,046	7,370,812	58,455,775	55,833,993
Обязательства кредитного характера	115,317	-	-	-	-	115,317	115,317

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. Информация о сроках до погашения недисконтированной стоимости данных депозитов представлена далее:

	Не аудировано 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	488,991	2,134,400
От 1 до 3 месяцев	1,637,933	2,763,311
От 3 до 6 месяцев	8,651,642	7,591,929
От 6 до 12 месяцев	12,279,077	4,284,673
Более 1 года	14,296,731	1,567,346
	37,354,374	18,341,659

21 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2013 года:

тыс. тенге	Не аудировано До востребования и менее 1 месяца	Не аудировано От 1 до 3 месяцев	Не аудировано От 3 до 12 месяцев	Не аудировано От 1 до 5 лет	Не аудировано Без срока погашения	Не аудировано Просроченные	Не аудировано Итого
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14,636,000	-	-	-	-	-	14,636,000
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	2,156	-	-	2,156
Кредиты, выданные клиентам	1,029,819	3,036,748	30,410,832	48,959,617	-	6,775,568	90,212,584
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2,814,535	-	2,814,535
Текущие налоговые активы	-	-	155,759	-	-	-	155,759
Прочие активы	461,038	614,738	361,142	851,288	-	25,375	2,313,581
Всего непроизводных активов	16,126,857	3,651,486	30,927,733	49,813,061	2,814,535	6,800,943	110,134,615
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	142,155	1,218,195	6,719,589	-	-	-	8,079,939
Текущие счета и депозиты клиентов	14,258,999	1,637,932	20,930,719	14,296,731	-	-	51,124,381
Субординированные займы	171	-	-	640,000	-	-	640,171
Прочие привлеченные средства	2,525,931	12,885,093	5,298,702	2,158,409	-	-	22,868,135
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	181,029	-	-	181,029
Прочие обязательства	1,037,434	1,462,999	13,255	-	-	-	2,513,688
Всего непроизводных обязательств	17,964,690	17,204,219	32,962,265	17,276,169	-	-	85,407,343
Чистая позиция	(1,837,833)	(13,552,733)	(2,034,532)	32,536,892	2,814,535	6,800,943	24,727,272

21 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8,599,544	-	-	-	-	-	8,599,544
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	1,411	-	-	1,411
Кредиты, выданные клиентам	824,136	2,076,167	28,058,738	31,703,677	-	4,196,543	66,859,261
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1,052,822	-	1,052,822
Прочие активы	270,899	916,458	485,832	700,635	-	149	2,373,973
Всего непроизводных активов	9,694,579	2,992,625	28,544,570	32,405,723	1,052,822	4,196,692	78,887,011
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	107,083	3,887,931	3,762,845	-	-	-	7,757,859
Текущие счета и депозиты клиентов	12,350,291	2,763,311	11,876,602	1,567,346	-	-	28,557,550
Субординированные займы	686	-	-	640,000	-	-	640,686
Прочие привлеченные средства	-	1,559,692	10,983,573	3,871,247	-	-	16,414,512
Текущее налоговое обязательство	-	-	20,690	-	-	-	20,690
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	82,978	-	-	82,978
Прочие обязательства	449,805	2,755,564	38,787	-	-	-	3,244,156
Всего непроизводных обязательств	12,907,865	10,966,498	26,682,497	6,161,571	-	-	56,718,431
Чистая позиция	(3,213,286)	(7,973,873)	1,862,073	26,244,152	1,052,822	4,196,692	22,168,580

22 Управление капиталом

Комитет устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными Комитетом, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня и отношение величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 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%. Банк соблюдал законодательно установленные нормативы капитала по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года.

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

	Не аудировано 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Установленный резервный капитал за предыдущие периоды	-	1,301,976
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	10,435,000	6,131,358
Нематериальные активы	(344,577)	(375,107)
Итого капитала 1-го уровня	15,289,926	12,257,730
Капитал 2-го уровня		
Прибыль за период/год	9,072,123	9,668,333
Субординированные займы	512,000	640,000
Итого капитала 2-го уровня	9,584,123	10,308,333
Итого капитала	24,874,049	22,566,063
Активы, взвешенные с учетом риска, не аудировано	73,618,002	68,991,760
Итого активы и обязательства, взвешенные с учетом риска, включая рыночные и операционные риски, не аудировано	85,776,175	87,418,272
Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала), не аудировано	29.0%	25.8%
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), не аудировано	17.8%	14.0%

23 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 финансовые гарантии и открывает аккредитивы 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 и аккредитивов, 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.

	Не аудировано	
	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	146,785	105,403
Гарантии и аккредитивы	5,728	9,914
	152,513	115,317

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

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала.

24 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 девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2013 года, сумма в размере 518,882 тысячи тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года: 228,830 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2013 года Банк отразил в составе прочих активов сумму 17,558 тысяч тенге в качестве гарантийных взносов, которые арендодатель вправе удерживать в случае досрочного расторжения договора аренды (на 31 декабря 2012 года: ноль).

25 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

26 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Хоум Кредит энд Финанс Банк является материнской компанией Банка. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Петр Келлнер.

(б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, выплаченных за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2013 и 2012 годов, включенных в статью «Вознаграждения работникам» может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	62,647	87,578
Члены Правления	183,541	100,860
	246,188	188,438

26 Операции со связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления, продолжение**

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	Не аудировано		Средняя	
	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2012 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный отчет о финансовом положении ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,908	-	-	-

За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года в составе прибыли или убытка нет других операций с членами Совета Директоров и Правления, кроме расходов по вознаграждениям работникам, указанным выше (за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года: 7 тысяч тенге).

(в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в промежуточном отчете о финансовом положении:

	Не аудировано		Средняя	
	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2012 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Промежуточный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Денежные средства				
-В долларах США	55	-	-	-
-В евро	81	-	-	-
-В рублях	38	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие привлеченные средства				
-В тенге	10,891,901	13.30	5,287,208	13.50
-В долларах США	-	-	1,559,692	7.25

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2013 года и 2012 годов, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в промежуточном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

	Не аудировано	
	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	
Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Прочие привлеченные средства		
-В тенге		232,532
-В долларах США		204,899
		437,431
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
Контракты по иностранной валюте		
-В тенге		9,230
		9,230

Банк не имеет транзакций с материнской компанией за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года.

26 Операции со связанными сторонами, продолжение**(г) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в промежуточном отчете о финансовом положении:

Промежуточный отчет о финансовом положении	Не	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2012 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
	аудировано 30 сентября 2013 г. тыс. тенге			
АКТИВЫ				
Прочие активы				
-В тенге	-	-	565,575	-
-В евро	918,981	-	701,752	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
-В тенге	-	-	44,860	-
Счета и депозиты банков				
-В тенге	8,079,939	12.55	7,757,859	12.08
Текущие счета и депозиты клиентов				
-В тенге	569,665	8.00	937,830	6.75
Субординированные займы				
-В тенге	640,171	9.64	640,686	9.64
Прочие привлеченные средства				
-В тенге	11,976,234	12.28	6,491,318	11.64
Прочие финансовые обязательства				
-В тенге	57,152	-	18,727	-

26 Операции со связанными сторонами, продолжение**(г) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2013 года и 2012 годов, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в промежуточном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Не аудировано Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге
Процентные расходы	
Текущие счета и депозиты клиентов	
-В тенге	30,231
Прочие привлеченные средства	
-В тенге	788,447
Счета и депозиты банков	
-В тенге	608,281
Субординированные займы	
-В тенге	46,786
	1,473,745
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
Контракты по иностранной валюте	
-В тенге	5,270
	5,270
Общие административные расходы	
Профессиональные услуги	
-В евро	164,936
Информационные технологии	
-В евро	458,066
	623,002

Банк не имеет транзакций с прочими связанными сторонами за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года.

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2013 года:

тыс. тенге	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано
	По справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
Денежные средства	-	12,987,397	-	12,987,397	12,987,397
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	2,156	-	2,156	2,156
Кредиты, выданные клиентам	-	90,212,584	-	90,212,584	90,212,584
Прочие финансовые активы	-	818,154	-	818,154	818,154
	-	104,020,291	-	104,020,291	104,020,291
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20,646	-	-	20,646	20,646
Счета и депозиты банков	-	-	8,079,939	8,079,939	8,636,935
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	51,124,381	51,124,381	54,385,328
Субординированные займы	-	-	640,171	640,171	726,633
Прочие привлеченные средства	-	-	22,868,135	22,868,135	23,396,843
Прочие финансовые обязательства	-	-	1,930,147	1,930,147	1,930,147
	20,646	-	84,642,773	84,663,419	89,096,532

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	По справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства	-	8,172,181	-	8,172,181	8,172,181
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	1,411	-	1,411	1,411
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	177,450	-	-	177,450	177,450
Кредиты, выданные клиентам	-	66,859,261	-	66,859,261	66,859,261
Прочие финансовые активы	-	1,014,372	-	1,014,372	1,014,372
	177,450	76,047,225	-	76,224,675	76,224,675
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	44,860	-	-	44,860	44,860
Счета и депозиты банков	-	-	7,757,859	7,757,859	8,124,573
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	28,557,550	28,557,550	29,196,047
Субординированные займы	-	-	640,686	640,686	692,932
Прочие привлеченные средства	-	-	16,414,512	16,414,512	16,814,770
Прочие финансовые обязательства	-	-	2,595,976	2,595,976	2,595,976
	44,860	-	55,966,583	56,011,443	57,469,158

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

28 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.

29 События после отчетной даты

В декабре 2013 года Банк разместил номинированные в тенге облигации на Казахстанской фондовой бирже. Условия по облигациям: фиксированная купонная ставка – 8.5% с выплатой 1 раз в полгода, срок обращения – 3 года.

Дата размещения	Номинальная стоимость тыс. тенге	Номинальная цена тенге	Чистая цена продажи %	Чистая стоимость тыс. тенге
05 Дек 2013	4,383,282	1,000	97.4900	4,273,262
06 Дек 2013	2,616,718	1,000	97.4917	2,551,083
	7,000,000			6,824,345