

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2013



**БАНК
ХОУМ КРЕДИТ**

ОГЛАВЛЕНИЕ

3.	Обращение Председателя Правления	36.	Аудированная финансовая отчетность
4.	Наша история	36.	Отчет независимых аудиторов
5.	Основные направления деятельности	37.	Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
7.	Корпоративные события Банка	38.	Отчет о финансовом положении
8.	Макроэкономический обзор Казахстана	39.	Отчет о движении денежных средств
10.	Банковский сектор	41.	Отчет об изменениях в капитале
12.	Перспективы развития Банка на 2014-2017гг.	42.	Примечания к финансовой отчетности
13.	Банк Хоум Кредит – ведущий розничный банк Казахстана	42.	Общие положения
15.	Анализ финансовых результатов	43.	Основные принципы подготовки финансовой отчетности
20.	Управление комплаенс риском	45.	Основные принципы учетной политики
21.	Управление риском ликвидности	56.	Чистые процентные доходы
21.	Управление кредитным риском	57.	Комиссионные доходы
23.	Управление рыночным риском	57.	Комиссионные расходы
24.	Управление операционным риском	57.	Убытки от обесценения
25.	Социальная ответственность	58.	Общие административные расходы
26.	Система корпоративного управления	58.	Расход по подоходному налогу
26.	Акционерный капитал	60.	Денежные средства и их эквиваленты
28.	Организационная структура корпоративного управления	61.	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
29.	Совет директоров	62.	Кредиты, выданные клиентам
31.	Правление	65.	Основные средства и нематериальные активы
33.	Комитеты Совета директоров и их функции	67.	Прочие активы
34.	Внутренний контроль и аудит	67.	Счета и депозиты банков
35.	Информация о дивидендах	68.	Текущие счета и депозиты клиентов
35.	Информация о выплаченном вознаграждении топ-менеджменту Банка	68.	Выпущенные долговые ценные бумаги
		69.	Субординированные займы и прочие привлеченные средства
		70.	Прочие обязательства
		70.	Капитал
		71.	Управление рисками
		83.	Управление капиталом
		84.	Забалансовые обязательства
		84.	Операционная аренда
		85.	Условные обязательства
		85.	Операции со связанными сторонами
		89.	Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации
		93.	Анализ по сегментам
		93.	События после отчетной даты
		94.	Дополнительная информация к финансовой отчетности

Обращение Председателя Правления

Уважаемые акционеры, клиенты, партнеры!

2013 год стал еще одним важным этапом динамичного развития и стабильного роста. Хотя год и не был простым, для нас он стал удачным.

В самом начале года единственным акционером Банка Хоум Кредит стало ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», Россия. В апреле ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее - Банк) получил рейтинг международного рейтингового агентства Fitch Ratings «BB-» со «Стабильным» прогнозом, а в декабре состоялось дебютное размещение Банком собственных тенговых облигаций первого выпуска в пределах первой облигационной программы в совокупном номинальном объеме 7 млрд. тенге.

Результаты 2013 года свидетельствуют о стабильности и динамичном развитии нашего бизнеса. В этом году мы заработали более 12 млрд. тенге чистой прибыли, что выше, чем в предыдущем году на 27%. Собственный капитал Банка вырос на 25% по сравнению с показателем 2012 года, достаточность капитала достигла 29.6%, что гораздо выше среднего уровня по банковской системе.

Показатели эффективности Банка за 2013 год также занимают высокие позиции. Среди 38 банков мы на восьмом месте по размеру чистой прибыли. Показатели рентабельности Банка в 2013 году составили ROAA – 12.8%, ROAE – 48.6% при средних показателях по банковскому сектору – 1.8% и 13.2% соответственно.

Хотелось бы также отметить, что в течение 2013 года были открыты филиалы Банка во всех регионах Казахстана, а общее количество отделений выросло более чем в 4 раза!

В отчетном периоде мы также акцентировали свои усилия на том, чтобы сделать банковские услуги более доступными для простого населения, что включает в себя не только территориальный аспект, но и простые для понимания финансовые продукты. К примеру, впервые был запущен депозит с первоначальным вкладом от 1000 тенге.

Благодаря такой политике Банка доверие наших клиентов выросло, а средства на текущих счетах и депозитах увеличились более чем на 60%. Общий рост депозитного портфеля составил 63%, а кредитный портфель банка по итогам года увеличился на 52%.

Согласно данным Банка и Агентства Республики Казахстан по статистике на отчетную дату клиентами Банка являются более 7% экономически активного населения страны.

На сегодняшний день мы достигли устойчивых позиций на рынке беззалогового кредитования, которые мы намерены поддерживать и укреплять.

2014 год ставит перед нами новые задачи.

На новом этапе считаем важным смещение акцентов с решения задачи наращивания бизнеса в сторону построения долгосрочных отношений с клиентами, повышения качества обслуживания клиентов, а также расширение линейки предоставляемых финансовых продуктов и услуг. И последние решения Национального Банка убеждают нас в правильности выбранного направления.

Одним из направлений Банка в рамках ориентации на клиента является стартовавшая в 2013 году программа по повышению финансовой грамотности населения, благодаря которой все больше казахстанцев смогут научиться оптимально распределять личный и семейный бюджет, узнают о тонкостях финансовых продуктов, что позволит в дальнейшем делать правильный выбор и избегать сложных ситуаций по выплате кредитов, а также даст возможность накапливать свои свободные средства.

Повышение финансовой грамотности с детского возраста - одна из отличительных черт Группы Хоум Кредит в разных странах мира. Данное направление работы является стратегическим для всей Группы.

Уверен, что мы сможем выполнить все наши планы и завоевать доброе отношение и еще большую лояльность наших клиентов.

Наша история

ДБ АО «Банк Хоум Кредит» – стабильный, динамично развивающийся розничный банк, который является частью международной Группы «Home Credit», представленной в 10 странах мира, включая страны Европы, Россию, Китай, Индию и др. 100% акционерного капитала Банка принадлежат ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Россия).

Группа «Home Credit» - одна из крупнейших организаций в мире по оказанию банковских и финансовых услуг, была основана в 1997 году. Количество клиентов Группы постоянно растет и на текущий момент число клиентов, воспользовавшихся услугами Группы, превысило 36 млн. человек. Головной офис Группы «Home Credit» находится в Праге, Чехия. Группа работает по собственной бизнес-модели монолайнера.

Основными видами деятельности Банка является розничное кредитование и привлечение депозитов. На рынке Казахстана Банк представлен с 1993 года:

- 1993 год – основан Частный банк «ФТД-Банк»;
- 1994 год - Частный банк «ФТД-Банк» был переименован в Частный банк «Алма-Ата»;
- 1995 год - Частный банк «Алма-Ата» был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата»;
- 2004 год – в связи с изменениями в законодательстве открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата» было перерегистрировано в акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата»;
- 2005 год – основана микрокредитная организация АО «Хоум Кредит Казахстан»;
- 2006 год – АО «Хоум Кредит Казахстан» запущена программа денежного кредитования через сеть национального оператора связи АО «Казпочта»;
- 2008 год – голландская компания Home Credit B.V. приобрела миноритарную долю в небольшом казахстанском банке АО «Международный Банк Алма-Ата». Произошла смена названия на АО «Хоум Кредит Банк». Была принята новая стратегия развития, а также внедрена бизнес-модель Группы «Home Credit» в процессы Банка;
- 2010 год – прибыль увеличилась в пять раз;
- 2011 год – кредитный портфель увеличился на 139,2%. Были открыты два новых отделения Банка в г. Алматы;
- 2012 год – произведен запуск первого кобрендингового проекта «Техноденьги» по финансированию покупок в кредит на территории Казахстана. Стартовала программа «Кредит наличными для всех». Запущена система оплаты через платежные терминалы Банка. Осуществлено внедрение инновационной системы работы с лояльными клиентами – Direct Sales Agents (Прямые агенты продаж). Было открыто 26 отделений и 30 микроофисов Банка в различных регионах страны. Произведено внедрение депозитных продуктов;
- 2013 год – единственным акционером Банка становится ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Россия). Изменено наименование Банка на ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». Банку был присвоен рейтинг Fitch на уровне «BB-», прогноз «стабильный». Осуществлено успешное размещение локальных облигаций на Казахстанской фондовой бирже в номинальном объеме 7 млрд. тенге. Были открыты филиалы во всех крупных городах Казахстана, количество отделений Банка выросло в четыре раза.

Основные направления деятельности

Банк активно внедряет выбранную стратегию универсального розничного банка, которая включает предоставление конкурентоспособных продуктов для клиентов во всех сегментах розничного кредитования, привлечение и обслуживание депозитов. Услуги по кредитованию физических лиц предоставляются в точках продаж (потребительское кредитование), собственных отделениях Банка, а также посредством партнерской сети.

В рамках реализации данной стратегии были выделены следующие пути и средства достижения поставленных Банком целей:

1. Расширение филиальной сети;
2. Создание конкурентоспособных продуктов;

3. Оценка организации Банка, его финансовой структуры и финансовых результатов в условиях быстро меняющейся среды и всевозрастающего конкурентного давления с целью повышения рыночной привлекательности Банка, сохранение хорошей деловой репутации и имиджа надежного партнера.

Расширение собственной филиальной сети Банка было приоритетным вопросом в 2013 году. В течение года Банком было открыто 15 филиалов, 98 банковских офисов и 81 микро-офис в разных регионах Казахстана. Количество точек продаж в партнерской сети также было увеличено на 52% и составило 3934 точки (не включая почтового оператора).

	2011	2012	2013	Изменения 2013/2012
Точки продаж	1432	2583	3934	+1351
Банковские офисы	4	30	128	+98
Микро-офисы	0	30	111	+81
Точки в отделениях почтового оператора	195	202	211	+9

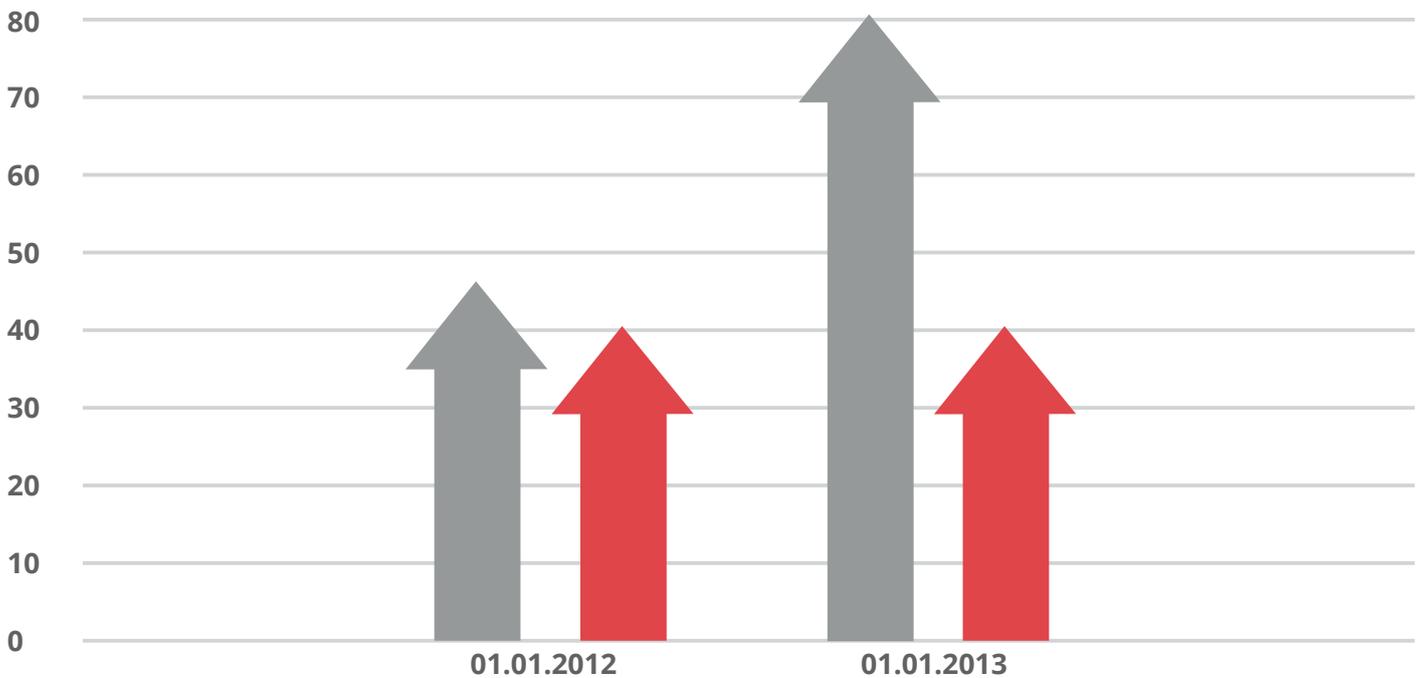
Необходимо отметить, что наличие разветвленной сети обслуживания также отражает ориентированность Банка на регионы страны со сравнительно невысокой численностью населения. На конец 2013 года объем кредитов, приходящихся на такие города, превысил 80% от общего портфеля Банка. Подобное разделение, в свою очередь, способствует не только развитию розничной торговли и повышению потребительского спроса в регионах, но и улучшению качества жизни клиентов в целом.

Функциональный формат микро-офисов позволил значительно улучшить эффективность обслуживания клиентов Банка благодаря широкому спектру предоставляемых продуктов и услуг, а также удобному расположению в наиболее оживленных местах, таких как торговые дома и торгово-развлекательные центры. В микро-офисе клиенты Банка могут оформить кредит, открыть депозит, посредством терминала погасить платежи и сделать дополнительные взносы на действующие депозиты.

Осуществляя свою деятельность в розничном сегменте, Банк стремится сделать свою продуктовую линейку доступной и понятной каждому клиенту. Предлагаемые кредитные продукты можно условно разделить на два вида: кредиты наличными деньгами и потребительские (безналичные) кредиты. По первому виду продуктов максимальная сумма кредита составляет один миллион тенге со сроком погашения от 6 до 48 месяцев. Сумма потребительского кредита не должна превышать 500 тысяч тенге при сроке погашения от 3 до 48 месяцев.

С 2012 по 2013 гг. согласно данным Банка общий объем (гросс) кредитов наличными вырос на 101,4% или 39,3 млрд. тенге, объем потребительских займов (гросс) вырос на 2,2% или 0,7 млрд. тенге.

В целом, рост кредитного портфеля (гросс) составил 57,6% или 40,9 млрд. тенге.



▲ Кредиты, выданные денежными средствами, млрд. тенге

▲ Потребительские кредиты, выданные клиентам, млрд. тенге

Гибкие депозиты физических лиц с минимальным уровнем неснижаемого остатка, отвечающие текущим рыночным условиям, позволяют выбрать клиентам Банка наиболее подходящий для них продукт для эффективного размещения свободных денежных средств на выгодных условиях и на удобный срок, исходя из своих возможностей и планов.

Для юридических лиц Банком также предусмотрены депозитные продукты с конкурентными условиями и высокими стандартами обслуживания.

Банк на постоянной основе проводит оценку своих слабых и сильных сторон, достигнутых результатов. Проводится активная работа по укреплению первых путем нахождения правильного подхода к рассмотрению поставленных вопросов, принятия эффективных управленческих решений и их качественного исполнения. Фокус на развитие сильных сторон Банка, таких как положительная деловая репутация, сохранение качества активов, соблюдение регуляторных требований, будет использован для его дальнейшего планомерного роста и улучшения позиций на рынке.

Корпоративные события Банка

ЯНВАРЬ

- ООО «ХКФ Банк» становится единственным акционером Банка, происходит смена названия на Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк», сокращенное - ДБАО «Банк Хоум Кредит».

ФЕВРАЛЬ

- открытие филиалов Банка в г. Кокшетау, г. Павлодар, г. Актау, г. Петропавловск, г. Уральск;
- решением единственного акционера Банка №1/2013 от 08.02.2013г. Членом Совета Директоров Банка (независимым директором) избран г-н Богумил Полачек.

АПРЕЛЬ

- международным рейтинговым агентством Fitch ratings Банку был присвоен долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной и иностранной валюте на уровне «BB-», прогноз «Стабильный».

МАЙ

- открытие филиалов Банка в г. Атырау, г. Костанай;
- решением единственного акционера Банка №3/2013 от 21.05.2013г. г-н Павел Розегнал освобожден от должности Председателя Совета директоров, Председателем Совета директоров назначен г-н Иван Свитек.

ИЮНЬ

- в соответствии с решением Совета директоров (выписка из протокола заседания Совета директоров №34/2013 от 28.06.2013г.) Председателем Правления Банка с 29.07.2013г. назначен г-н Владимир Гасяк.

ИЮЛЬ

- открытие филиалов Банка в г. Семей, г. Талдыкорган;
- в соответствии с письменным уведомлением Совета директоров от 29.07.2013г. досрочно прекращены полномочия Председателя Совета директоров г-на Ивана Свитек по его инициативе;
- решением единственного акционера Банка №4/2013 от 30.07.2013г. Председателем Совета директоров назначен г-н Павел Розегнал;
- досрочно прекращены полномочия Члена Правления г-жи Марижаны Василеску.

АВГУСТ

- открытие филиала Банка в г. Актобе.

СЕНТЯБРЬ

- открытие филиала в г. Кызылорда, г. Караганда, г. Усть-Каменогорск.

ОКТАБРЬ

- открытие филиала в г. Жезказган.

НОЯБРЬ

- открытие филиала в г. Тараз;
- решением единственного акционера Банка №7/2013 от 22.11.2013г. досрочно прекращены полномочия Члена Совета директоров г-на Павла Мацо, членом Совета директоров назначен г-н Владимир Гасяк.

ДЕКАБРЬ

- размещение Банком собственных тенговых облигаций дебютного выпуска в пределах первой облигационной программы в совокупном номинальном объеме 7 млрд. тенге;
- в соответствии с решением Совета директоров (выписка из протокола заседания Совета директоров №64/2013 от 09.12.2013г.) г-н Валерий Цой был назначен Членом Правления по инновации и техническому развитию.

Макроэкономический обзор Казахстана

В 2013 году темп роста экономики Казахстана показал более положительную динамику в сравнении с предыдущим годом. По данным Агентства Республики Казахстан по статистике рост валового внутреннего продукта (ВВП) в 2013 году составил 6% против 5% в 2012 году. В номинальном выражении ВВП достиг 33 521,1 млрд. тенге. Следует отметить, что 65% прироста ВВП было обеспечено за счет производства услуг, доля данного сектора в структуре ВВП остается на прежнем уровне и составляет порядка 53%.

Краткосрочный экономический индикатор в январе-декабре 2013г. к январю-декабрю 2012г. составил 105,2%. Расчет краткосрочного экономического индикатора осуществляется для обеспечения оперативности и базируется на изменении индексов выпуска по базовым отраслям: сельское хозяйство, промышленность, строительство, торговля, транспорт и связь, составляющих 67-68% от ВВП.

Промышленность показывает умеренный рост порядка 2% на отчетную дату. Наиболее интенсивный рост можно отметить в таких секторах, как розничная торговля с 13 % роста в сравнении с

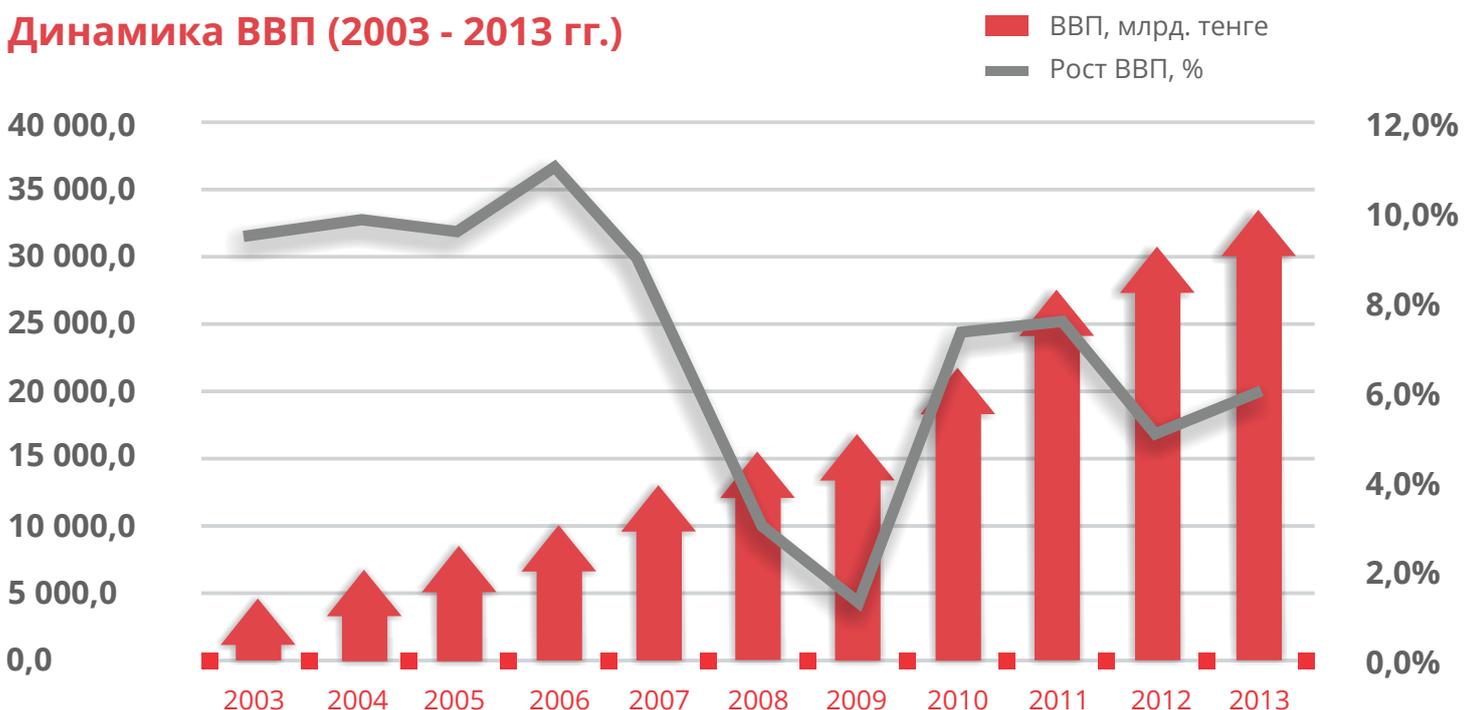
предыдущим годом, а также услуги транспорта и связи с 8% и 14% соответственно. За прошедший год объем производства сельского хозяйства восстановил темп роста и достиг уровня 11% против существенного сокращения в 2012г.

Инвестиции в основной капитал в результате активной реализации инвестиционных проектов Карты индустриализации и роста расходов крупных предприятий на строительство и приобретение машин и оборудования выросли на 6,5%.

Внешнеторговый оборот Казахстана по итогам 2013г. составил 131 384,3 млн. долларов США и по сравнению с результатами 2012г. уменьшился на 1,1%, в том числе экспорт – 82 511,8 млн. долларов США (на 4,6% меньше), импорт – 48 872,5 млн. долларов США (на 5,4% больше). Доля топливно-энергетической продукции в экспорте Казахстана по-прежнему остается высокой и составляет 75,8% от общего объема.

В рамках работы Таможенного союза в 2013 году внешнеторговый оборот Казахстана с Россией и Беларусью составил 24 230,9 млн. долларов США, что на 1,4% выше, чем в 2012г.

Динамика ВВП (2003 - 2013 гг.)



Источник: www.stat.gov.kz

Индекс потребительских цен в декабре 2013г. по сравнению с декабрем 2012г. составил 104,8%. Цены на продовольственные товары возросли на 3,3%, непродовольственные – на 3,3%, платные услуги – на 8%. Цены предприятий-производителей промышленной продукции в декабре 2013г. по сравнению с декабрем 2012г. снизились на 0,5%.

Уровень безработицы по итогам отчетного года составил 5,2% к численности экономически активного населения.

В течение отчетного периода наблюдалось увеличение денежных доходов населения: среднедушевые номинальные денежные доходы составили 56 245 тенге, что на 9% выше, чем в 2012г., реальные денежные доходы за указанный период увеличились на 3%.

Поддержка развития предпринимательства со стороны государства посредством внедрения ряда масштабных программ, проведения соответствующих реформ получила положительную оценку Всемирного Банка при составлении рейтингов Doing Business, отчет по которому был опубликован в октябре 2013г.: Казахстан занял 50 место по благоприятности бизнес климата, улучшив свои позиции за предыдущий год на 3 пункта.

Согласно данным отчета Doing Business-2014, в основном улучшение позиции Казахстана произошло за счет сокращения времени регистрации компании в Центрах обслуживания населения, а также благодаря ведению ускоренной процедуры регистрации собственности.

В 2013г. международное рейтинговое Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») Казахстана в иностранной и национальной валюте на уровнях «BBB+» и «А-» соответственно. Прогноз по долгосрочным РДЭ – «Стабильный».

В третьем квартале 2013г. агентство Moody's повысило потолок по рейтингам Казахстана в иностранной валюте с Ваа3 до Ваа1, потолок по рейтингам депозитов в иностранной валюте - с Ваа1 до Ваа3. Суверенный рейтинг был подтвержден на уровне Ваа2, прогноз «Позитивный».

В конце 2013г. рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило Казахстану долгосрочный и краткосрочный рейтинги на уровне «BBB+/A-2». Прогноз по рейтингам - «Стабильный». Среди наиболее сильных сторон Казахстана отмечаются сильный государственный баланс, наличие богатых запасов природных ресурсов, постоянный приток иностранных инвестиций.

Банковский сектор

На конец 2013г. банковский сектор Казахстана был представлен 38 банками второго уровня, из которых 17 банков с иностранным участием, в том числе 14 дочерних банков.

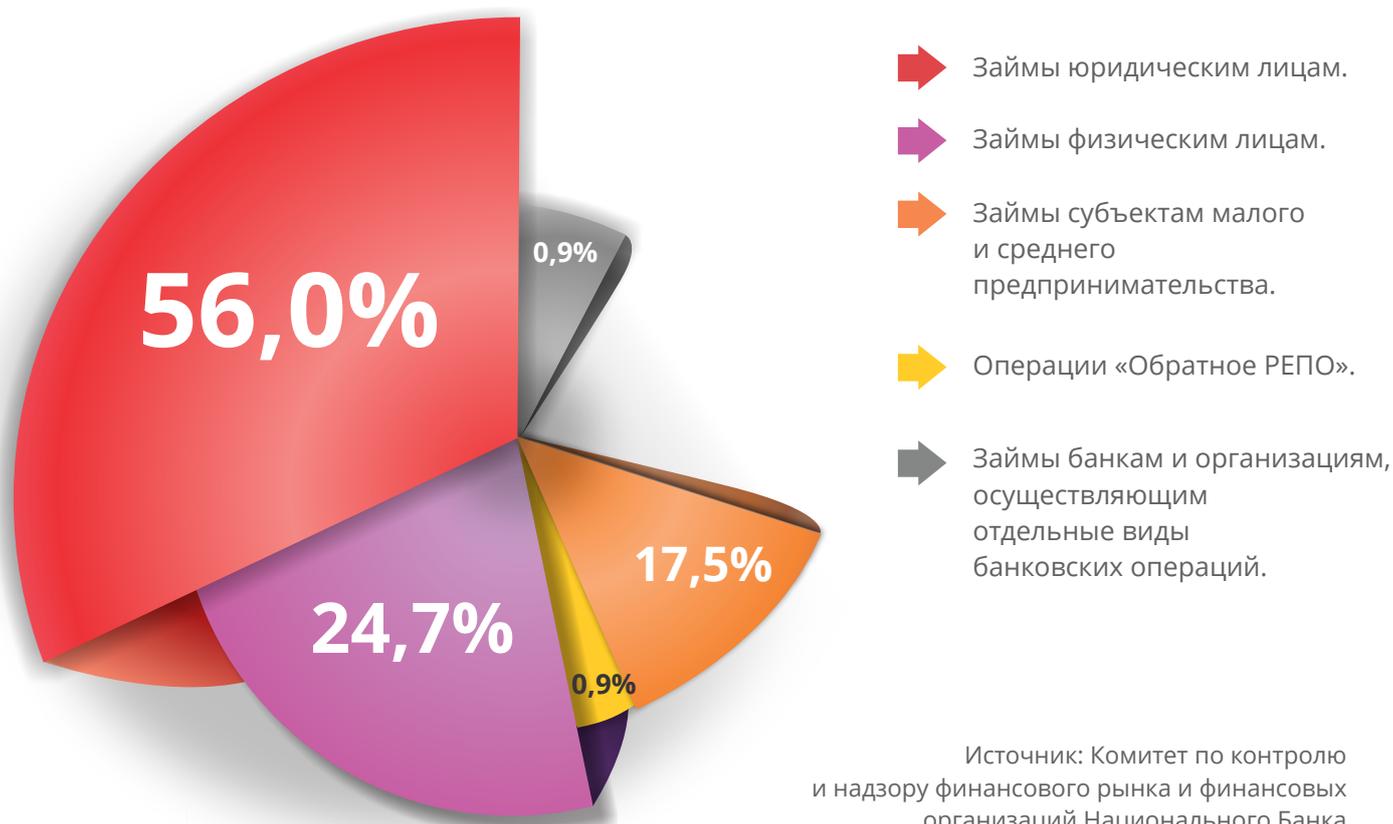
На отчетную дату активы банков второго уровня (БВУ) составили 15 461,7 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 1 января 2013 года на 1 581,8 млрд. тенге или на 11,4%. Увеличение произошло за счет следующих статей: наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета на 474,3 млрд. тенге или на 32,1%, банковские займы и операции «обратное РЕПО» на 1 723,9 млрд. тенге или на 14,8%, прочие активы на 482,0 млн. тенге или на 22,5%. В структуре активов значительных изменений в течение года не наблюдалось: основную долю по-прежнему занимают банковские займы и операции «Обратное РЕПО» - 64,6%; на наличные деньги,

аффинированные драгметаллы, корреспондентские счета приходится 9,5% против 8,2% на конец 2012г.; на ценные бумаги - 9,3% при 10,5% годом ранее.

Ссудный портфель (основной долг) банковского сектора на конец 2013г. составил 13 348,2 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 1 690,3 млрд. тенге или на 14,5%.

Займы юридическим лицам составили 7 472,9 млрд. тенге, увеличившись с начала 2013 года на 422,0 млрд. тенге или на 6,0%; займы физическим лицам увеличились на 766,6 млрд. тенге или 30,3%, составив на отчетную дату 3 297,1 млрд. тенге; займы субъектам малого и среднего предпринимательства составили 2 342,2 млрд. тенге, увеличившись с начала года на 471,6 млрд. тенге или на 25,2%.

Структура ссудного портфеля банков второго уровня на конец 2013 г.



Источник: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

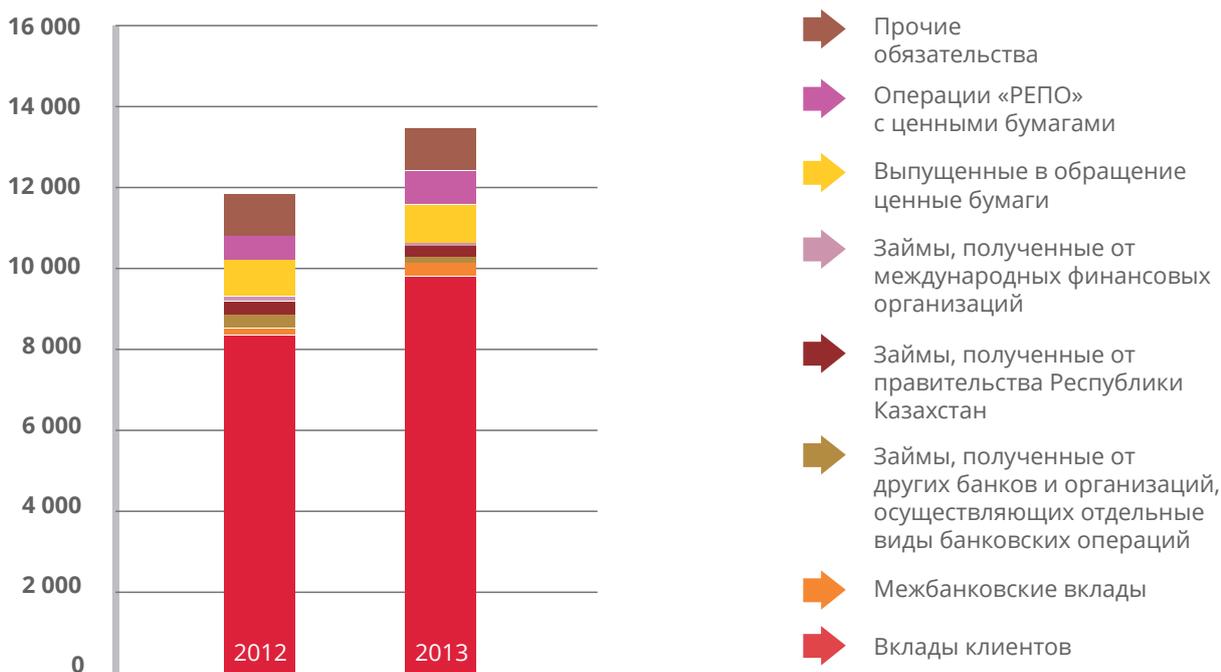
По состоянию на 1 января 2014 года займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению составляют 8 745,9 млрд. тенге или 65,5% от ссудного портфеля, увеличившись с начала года на 12,2%. Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней составляют 1,6% от ссудного портфеля; с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней – 0,7%; от 61 до 90 дней – 1,1%; свыше 90 дней – 4 158,2 млрд. тенге или 31,2%, что на 19,7% больше, чем на начало года.

Провизии, сформированные по ссудному портфелю в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) составили 4 643,9 млрд. тенге или 34,8% от совокупного ссудного портфеля БВУ, увеличившись с начала года на 25,0%; отношение провизий по МСФО

к займам с просроченной задолженностью свыше 90 дней составило 111,7%.

По состоянию на конец 2013 г. совокупные обязательства банков второго уровня составили 13 384,1 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 1 509,5 млрд. тенге или на 12,7%. В структуре совокупных обязательств по-прежнему наибольшую долю занимают вклады клиентов – 73,6% и выпущенные в обращение ценные бумаги – 7,3%. Следует отметить, что вклады клиентов в иностранной валюте увеличились за рассматриваемый период на 992,9 млрд. тенге или на 37,2%, достигнув 3 664,8 млрд. тенге. Обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан составили 1 246,4 млрд. тенге или 9,3% от совокупного объема.

Структура обязательств БВУ



Источник: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан

Коэффициенты достаточности капитала на отчетную дату составили к1-1 – 11,0%; к1-2 – 13,5%; к2 – 18,7%. При этом на начало года коэффициенты достаточности капитала составляли к1-1 – 11,6%; к1-2 – 13,6%; к2 – 18,1%.

На отчетную дату размер высоколиквидных активов составил 2 676,4 млрд. тенге или 17,3% от совокупных активов БВУ, которые увеличились за прошедший год на 241,8 млрд. тенге или на 9,9%. Коэффициенты текущей ликвидности на конец 2013г. составили к4 – 0,901; к4-1 – 5,210; к4-2 – 2,992; к4-3 – 2,254 (при нормативах не менее к4 – 0,3; к4-1 – 1,0; к4-2 – 0,9; к4-3 – 0,8).

В банковской системе Казахстана по-прежнему сохраняются проблемы качества активов (высокая концентрация токсичных активов в отдельных банках второго уровня) и высокой стоимости/отсутствия долгосрочного фондирования для финансирования инвестиционных проектов и ипотечных займов. При умеренном росте активов в банковском секторе наблюдаются высокие темпы роста потребительского кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса, что является ожидаемой реакцией со стороны банков второго уровня при существующих проблемах, поиск эффективного решения которых может занять продолжительное количество времени.

Перспективы развития Банка на 2014 - 2017 гг.

По итогам 2013 года Банк занимает ведущие позиции в розничном секторе и имеет высокие показатели эффективности, значительный накопленный потенциал для дальнейшего развития и роста. В рамках выбранной стратегии Банк планирует сохранить традиционную ориентацию на розничное кредитование и привлечение депозитов.

Стратегическими целями Банка на заданный период являются:

- соблюдение регуляторных требований;
- планомерное повышение рыночной доли по активам;
- становление Банка как современной высокотехнологичной организации с отлаженными бизнес-процессами, сфокусированной на нескольких наиболее востребованных банковских услугах с высоким качеством обслуживания;
- соответствие международным стандартам по основным показателям эффективности;
- достижение лидирующего положения на рынке денежного кредитования;
- сохранение лидирующего положения на рынке потребительского кредитования;
- минимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитного риска, сохранение высокого качества кредитного портфеля;
- клиентоориентированная система управления.

Для достижения поставленных стратегических целей и задач Банк намерен осуществлять развитие по нескольким направлениям:

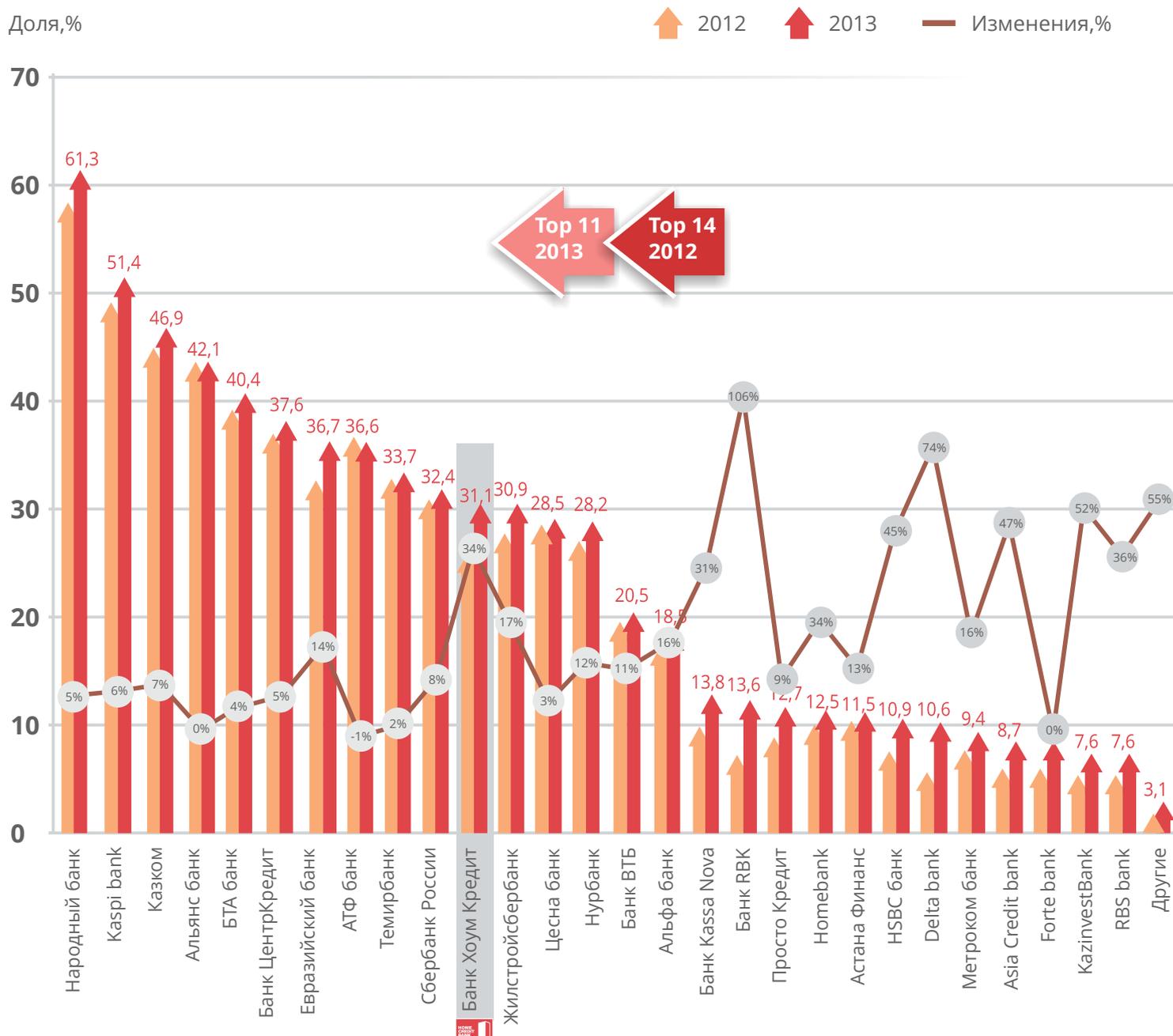
- оптимизация организационной структуры в соответствии с планируемым развитием Банка;
- совершенствование программного обеспечения, при необходимости внедрение нового программного обеспечения Банка, разработка дополнительных модулей банковских продуктов и процесс автоматизации финансовой и управленческой отчетности Банка путем улучшения внедренной системы хранилища данных;
- обеспечение высокой эффективности деятельности филиальной сети;
- активизация рекламной кампании Банка для повышения узнаваемости бренда;
- внедрение электронных банковских услуг;
- усовершенствование депозитных программ для физических лиц;
- продолжение долгосрочных взаимовыгодных партнерских отношений с клиентами Банка;
- обеспечение диверсификации «продуктовой линейки» Банка при повсеместном высоком качестве обслуживания клиентов;
- технологическая унификация и оптимизация каналов продаж стандартных розничных банковских продуктов;
- обеспечение самокупаемости подразделений, расположенных в регионах Республики;
- поддержание кредитного рейтинга от международных рейтинговых агентств на уровне рейтингов конкурирующих банков.



Банк Хоум Кредит - ведущий розничный банк Казахстана

По итогам 2013 г. Банк занимает лидерские позиции на рынке финансовой розницы Казахстана:

- входит в топ-10 по объемам потребительского кредитования населения с рыночной долей в 3%;
- занимает 2 место по объему кредитования в точках продаж;
- является 11-м в рейтинге узнаваемости бренда по банковскому сектору Казахстана.



В части эффективности деятельности важно отметить, что Банк занял восьмую позицию по размеру чистой прибыли среди банков второго уровня страны.

Согласно данным Банка и Агентства Республики Казахстан по статистике на отчетную дату клиентами Банка являются более 7% экономически активного населения страны. Значительное увеличение депозитного портфеля на 63% свидетельствует о растущем доверии клиентов к Банку.

В целях сохранения и укрепления своей позиции в розничном сегменте Банк на постоянной основе проводит маркетинговые исследования, направленные на изучение потребительского рынка и результатов деятельности основных конкурентов. Данные исследования позволяют выстроить наиболее эффективную маркетинговую стратегию Банка; усовершенствовать предлагаемую продуктовую линейку; улучшить качество обслуживания клиентов; расширить и диверсифицировать каналы продаж, источники фондирования.

В рамках выбранной маркетинговой стратегии Банк постоянно стремится повышать свою узнаваемость, применяя разноформатные рекламные продукты и услуги во всех регионах присутствия. Являясь одним из главных игроков на рынке кредитования в точках продаж, Банк активно сотрудничает и реализует маркетинговые кампании с крупнейшими продав-

цами электроники и бытовой техники Казахстана, такими как Технодом, Алсер, Сулпак и др.

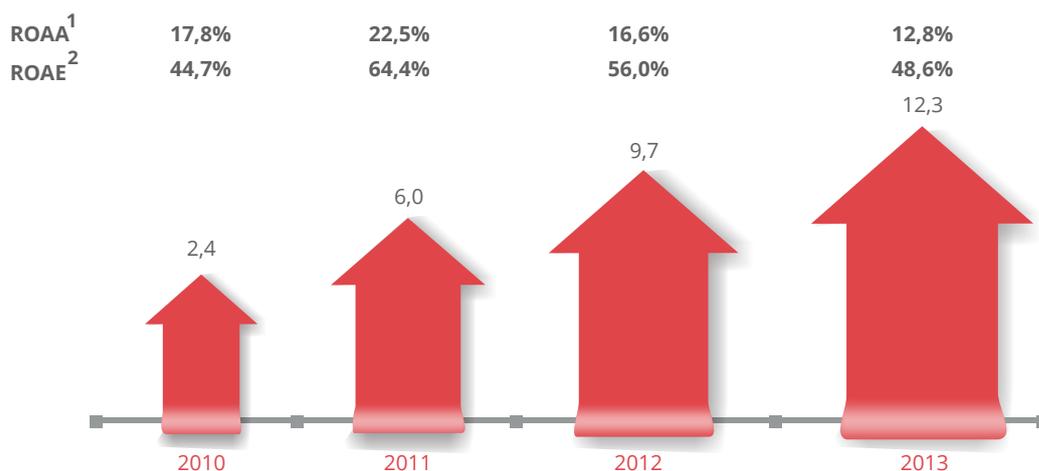
Необходимо отметить следующие преимущества Банка как результат правильной маркетинговой стратегии и успешного внедрения адаптированной модели группы Home Credit в Казахстане:

- конкурентоспособные продукты и услуги;
- прозрачные условия заключаемых договоров;
- высокая активность продаж в сравнении с конкурентами;
- развитая сеть денежных переводов в канале почтового оператора;
- широкое географическое покрытие;
- большое количество магазинов-партнеров, сотрудничающих с Банком по программе потребительского кредитования;
- возможность быстрой адаптации к рыночным условиям;
- высокий уровень достаточности капитала.

Для сохранения занимаемых позиций, а также обеспечения планомерной положительной динамики качественных и количественных показателей деятельности Банку предстоит дальнейшая работа над такими значимыми аспектами, как узнаваемость бренда; разработка и внедрение новых продуктов и услуг для различных категорий клиентов; расширение каналов продаж.

Анализ финансовых результатов

По итогам 2013 года чистая прибыль Банка выросла на 27,3% до 12,3 млрд. тенге и превысила плановые показатели. Показатели рентабельности Банка в 2013 году составили ROAA – “12,8%”, ROAE – “48,6%” при средних показателях по банковскому сектору ROA – “1,8%”, ROE – “13,2%”*.

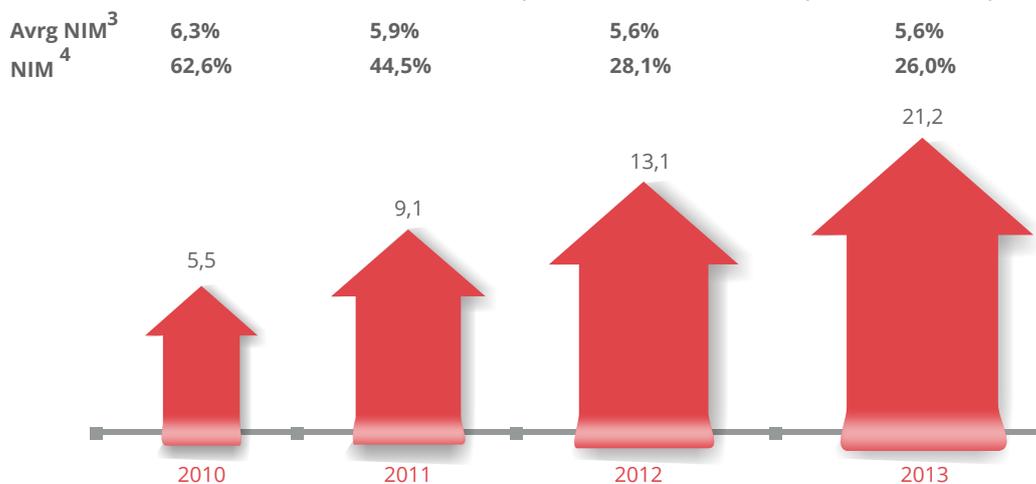


■ Чистая прибыль, млрд. тг

Источник: Национальный Банк Республики Казахстан: «Текущее состояние банковского сектора РК по состоянию на 01 января 2014 года»

(1) ROAA рассчитывается как отношение чистого дохода за период к среднему объему общих активов за период, рассчитанный поквартально;
(2) ROAE рассчитывается как отношение чистого дохода за период к среднему объему капитала за период, рассчитанный поквартально.

На отчетную дату чистая процентная маржа составила – 26,0%, тогда как по банковскому сектору данный показатель составляет 5,6%*. По состоянию на 1 января 2013 года чистая процентная маржа составила 28,1%.



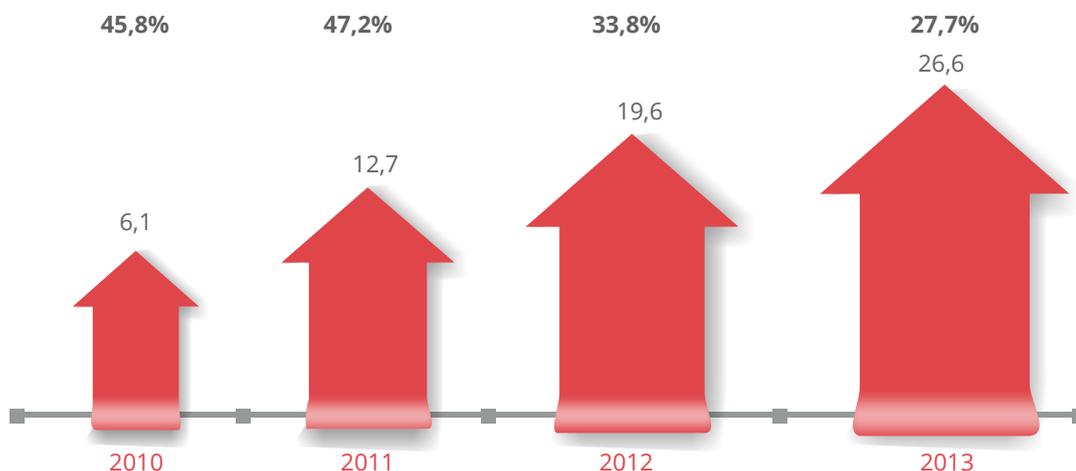
■ Чистый процентный доход, млрд. тг

Источник: Национальный Банк Республики Казахстан: «Текущее состояние банковского сектора РК по состоянию на 01 января 2014 года»

(3) Avg NIM (average net interest margin in the banking sector of Kazakhstan/ ср. показатель чистой процентной маржи по банковскому сектору Казахстана) рассчитана как отношение чистого процентного дохода к среднему объему активов, приносящих процентный доход, за период;
(4) NIM (net interest margin/чистая процентная маржа) рассчитана как отношение чистого процентного дохода к среднему объему активов, приносящих процентный доход, за период, рассчитанный поквартально.

Чистый процентный доход за 2013 год увеличился на 62,3% по сравнению с 2012 годом в основном за счет увеличения процентных доходов по денежным кредитам. Чистый комиссионный доход за 2013 год увеличился на 53,2% по сравнению с 2012 годом в основном за счет комиссионных доходов по страхованию. Операционные доходы после вычета убытков от обесценения Банка за 2013 год увеличились на 35,4% по сравнению с 2012 годом.

Операционные
доходы/ Ср. общие
активы⁵



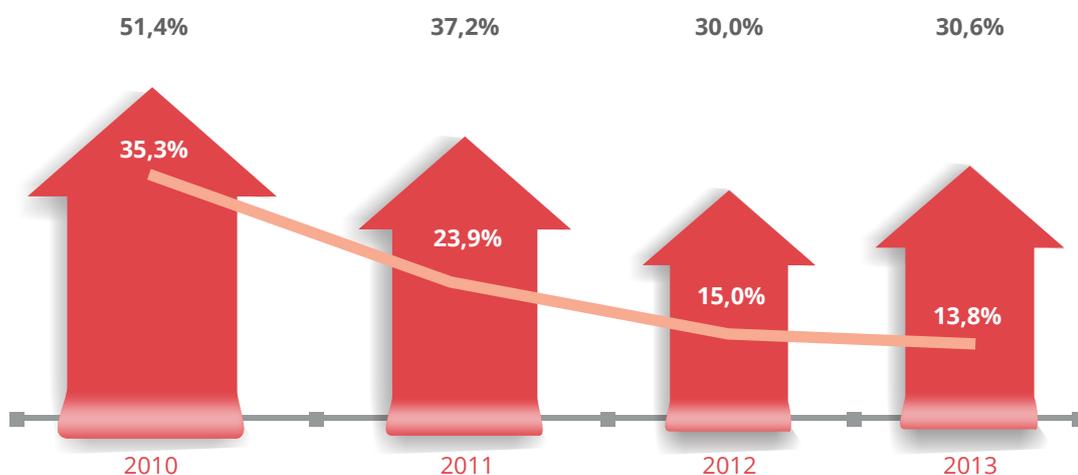
■ Операционные доходы после вычета убытков от обесценения, млрд. тг.

Источник: Национальный Банк Республики Казахстан: «Текущее состояние банковского сектора РК по состоянию на 01 января 2014 года»

(5) Опер. доход/Ср. общие активы рассчитывается как отношение операционного дохода с учетом убытка от обесценения к среднему объему общих активов за период, рассчитанный поквартально.

Общие административные расходы за 2013 год увеличились на 61,6% по сравнению с 2012 годом. Рост операционных расходов обусловлен значительным расширением собственной сети отделений. За счет опережающего роста доходов Банк сохраняет коэффициент отношения затрат к операционным доходам на уровне 30,6%. Контроль над расходами во многом определил динамику прибыли Банка.

■ Cost/Income⁶
■ Cost/ANR⁷



(6) Cost/Income рассчитывается как отношение общих административных расходов к операционным доходам;

(7) Cost/Average Net Loans ratio рассчитывается как отношение общих административных расходов к среднему чистому объему займов за период, рассчитанный поквартально.

Отчет о прибылях и убытках в динамике за 2010 - 2013 гг.

в тыс. тенге	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2014
Процентные доходы	5 849 422	10 017 504	15 790 425	26 941 389
Процентные расходы	-363 501	-869 418	-2 703 649	-5 698 770
Чистый процентный доход	5 485 921	9 148 086	13 086 776	21 242 619
Комиссионные доходы	863 107	4 634 947	10 969 339	16 666 478
Комиссионные расходы	-377 203	-578 575	-772 880	-1 045 316
Чистый комиссионный доход	485 904	4 056 372	10 196 459	15 621 162
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-12 126	109 315	-48 960
Убыток/прибыль от операций с иностранной валютой	13 649	-1 469	-220 609	-67 827
Прочие операционные доходы	19 039	8 476	5 078	21 220
Операционный доход	6 004 513	13 199 339	23 177 019	36 768 214
Чистые убытки/прибыль от обесценения	121 381	-529 306	-3 564 826	-10 214 534
Общие административные расходы	-3 087 632	-4 916 621	-6 958 758	-11 244 984
Прибыль до налогообложения	3 038 262	7 753 412	12 653 435	15 308 696
Расход по подоходному налогу	-658 369	-1 707 512	-2 985 102	-2 998 281
Прибыль и общий совокупный доход за период	2 379 893	6 045 900	9 668 333	12 310 415

В 2013 году согласно финансовой отчетности **активы Банка** увеличились на 46,8% и составили 116,1 млрд. тенге в сравнении с 79,1 млрд. тенге на 31.12.2012 г. Основную долю активов составляет кредитный портфель, который демонстрирует положительную динамику, увеличившись на 52,0%. За период с 2010 по 2013 гг. кредитный портфель Банка в основном состоял из беззалоговых кредитов исключительно физическим лицам. Доля кредитов, выданных денежными средствами, увеличилась на 14,7% в общем кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2013 года по сравнению с 31 декабря 2012 года.



Отчет об активах Банка в динамике за 2010-2013 гг.

в тыс. тенге	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 965 080	4 016 543	8 599 544	8 643 115
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан*	120 410	778 647	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	1 411	2 111
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	177 450	-
Кредиты, выданные клиентам	13 605 457	32 544 453	66 859 261	101 626 929
Текущий налоговый актив	203 008	137 873	-	32 011
Отложенный налоговый актив	-	-	-	4 382 902
Основные средства и нематериальные активы	491 103	751 296	1 052 822	75 156
Прочие активы	534 866	1 162 424	2 373 973	1 291 827
Итого активов	17 919 924	39 391 236	79 064 461	116 054 051

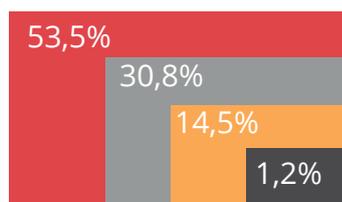
*Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан по состоянию на 31.12.2012 и на 31.12.2013 следует рассматривать в составе статьи «Денежные средства и их эквиваленты».

Структура ссудного портфеля по видам ссуд

в тыс. тенге	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
Кредиты, выданные денежными средствами	6 308 342	14 853 720	36 450 207	70 347 527
Потребительские кредиты	7 076 759	17 690 447	30 375 855	30 450 348
Кредитные карты	204 351	286	33 199	829 054
Ипотечные кредиты	16 005	-	-	-
Итого	13 605 457	32 544 453	66 859 261	101 626 929
Динамика в % к предыдущему периоду	178%	239%	205%	152%

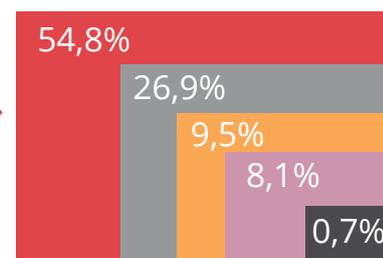
Совокупные **обязательства Банка** за 2013 год увеличились на 55,2% или 31,3 млрд. тенге и составили 88,1 млрд. тенге в сравнении с 56,8 млрд. тенге в 2012 году. База фондирования Банка в течение 2013 года укрепилась за счет притока средств корпоративных и розничных клиентов, а также за счет выпуска дебютных облигаций. Вклады клиентов Банка, включая текущие счета, за 2013 год выросли на 63,0% и составили 46,6 млрд. тенге в сравнении с 28,6 млрд. тенге на конец 2012 года.

31.12.2012



53,4 млрд. тенге

31.12.2013



85,0 млрд. тенге

- Срочные депозиты
- Субординированные займы
- Прочие привлеченные средства
- Текущие счета и депозиты клиентов
- Выпущенные долговые ценные бумаги

Текущие счета и депозиты клиентов

в тыс. тенге	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
Текущие счета и депозиты до востребования				
Розничные клиенты	1 655 270	3 734 506	6 407 903	11 135 150
Корпоративные клиенты	1 682 096	1 606 641	3 807 988	1 790 237
Срочные депозиты				
Розничные клиенты	518 877	1 012 005	2 405 604	5 892 305
Корпоративные клиенты	1 311 209	7 884 781	15 936 055	27 744 982
Итого	5 167 452	14 237 933	28 557 550	46 562 674
Динамика в % к предыдущему периоду	152%	276%	201%	163%

В течение отчетного года Банк разместил необеспеченные облигации в рамках первого выпуска облигаций с номинальной стоимостью 7,000,000 тысяч тенге с фиксированной купонной ставкой 8,5%, выплачиваемой каждые полгода, и со сроком погашения в ноябре 2016 года.

Средства банков и других финансовых организаций

в тыс. тенге	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
Счета типа "востро"	25 562	38 711	107 083	19 810
Динамика в % к предыдущему периоду	38%	151%	277%	18%
Срочные депозиты	1 201 056	1 424 219	7 650 776	8 033 898
Динамика в % к предыдущему периоду	-	119%	537%	105%
Субординированные займы	2 200 589	2 201 178	640 686	640 171
Динамика в % к предыдущему периоду	129%	100%	29%	100%
Прочие привлеченные средства	1 300 354	6 548 046	16 414 512	22 901 048
Динамика в % к предыдущему периоду	68%	504%	251%	140%

Капитал Банка в отчетном периоде вырос за счет капитализации чистой прибыли и на конец 2013 года составил 27,9 млрд. тенге, что на 25,3% выше показателя 2012 года. Достаточность капитала выросла до 29,6% по сравнению с 25,8% в 2012 году.

По состоянию на 31 декабря 2013 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за текущий год, составила 22,7 млрд. тенге (на 31 декабря 2012 года: 9,8 млрд. 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 тыс. тенге (191 076 72 тенге на одну акцию).

в тыс. тенге	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
Уставный капитал	5 199 503	5 199 503	5 199 503	5 199 503
Количество оплаченных простых акций, шт.	34 890	34 890	34 890	34 890

Управление рисками

Управление комплаенс риском

Банк определяет комплаенс риск как риск возникновения расходов (убытков) вследствие несоблюдения Банком требований законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также внутренних правил и процедур Банка. Для эффективного управления комплаенс риском в Банке было создано Управление комплаенс службы, которое является независимым подразделением, подотчетным Совету директоров Банка.

Управление комплаенс службы выявляет, документирует и анализирует комплаенс-риски, связанные с деятельностью Банка, включая предлагаемое установление новых видов хозяйственных и клиентских отношений или существенные изменения в характере этих отношений, а именно:

- изучает способы оценки комплаенс-риска и использует эти оценки для более полной оценки комплаенс-риска;
- оценивает соответствие процедур и инструкций Банка по управлению комплаенс-риском, контролирует своевременное устранение выявленных недостатков и предлагает необходимые изменения;
- консультирует Правление Банка о законах, правилах и стандартах, имеющих отношение к управлению комплаенс-рисками, включая информирование о последних изменениях в этой сфере.

Управление комплаенс службы в рамках осуществления мониторинга комплаенс-риска осуществляет мероприятия по предотвращению использования финансовых и иных ресурсов Банка для легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, а также для финансирования терроризма.

Основными задачи Управления комплаенс службы являются:

1. Мониторинг законодательства, контроль за соответствием деятельности Банка требованиям Банковского законодательства;
2. Экспертиза всех внутренних нормативных документов на предмет соответствия их законодательству и другим нормативным документам Банка;
3. Осуществление консультаций подразделений и работников по правовым вопросам;
4. Согласование и при необходимости подготовка письменных обращений в адрес Национального Банка РК и Ассоциации финансистов РК;
5. Согласование на назначение руководящих работников Банка в Национальном Банке РК;
6. Предоставление комплаенс заключений на новые продукты Банка, а также при необходимости внесения изменений в действующие продукты.

Управление комплаенс службы на постоянной основе проводит обучение работников филиалов и отделений Банка в части ведения, открытия и закрытия счетов, формирования досье клиентов; проверяет ответственных работников Банка на знание практического применения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма. В соответствии с Инструкцией о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня, утвержденной постановлением Правления АФН*, Начальник Управления комплаенс службы (комплаенс-контролер) и работники Управления комплаенс службы регулярно и систематически проходят обучение для поддержания профессиональных навыков.

*Агентство по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Республики Казахстан.

Управление риском ликвидности

Банк определяет риск ликвидности как риск возникновения сложности с выполнением финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива.

Соблюдение политики по управлению ликвидностью Банка, утвержденной Правлением, предполагает поддержание соответствующего уровня ликвидности Банка с целью обеспечения на постоянной основе денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную структуру источников финансирования, состоящей из долгосрочных и краткосрочных кредитов других финансовых институтов, депозитов корпоративных и физических лиц, средств от размещения локальных облигаций Банка для оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью Банка 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;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности установленным нормативам.

Созданное в Банке Управление финансовых рынков, подотчетное Члену Правления, на ежедневной основе осуществляет мониторинг позиции по ликвидности, а также регулярно проводит «стресс-тесты» с использованием разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству на регулярной основе.

Управление кредитным риском

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, – это кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании заемщика действовать в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к банковским операциям по размещению денежных средств. Банк разделяет управление кредитным риском в зависимости от вида операций, с которыми данный вид риска связан. Порядок предоставления кредита в рамках каждого кредитного продукта осуществляется на основании утвержденных методик работы подразделений по кредитному продукту. Для минимизации рисков Банк

выдает ссуды, которые не превышает 0,5% от собственного капитала Банка.

Следует отметить, что процесс одобрения кредитов Банка является высокоавтоматизированным и эффективным, как это демонстрирует уровень NPL (займы с просрочкой более 90 дней) за последние четыре года.

В используемой динамической скоринговой модели кредитные продукты сегментируются в соответствии с их уровнем риска и доходности. Каждый продукт имеет свою скоринговую карту, включающую отличительный набор показателей риска, который регулярно контролируется и обновляется.

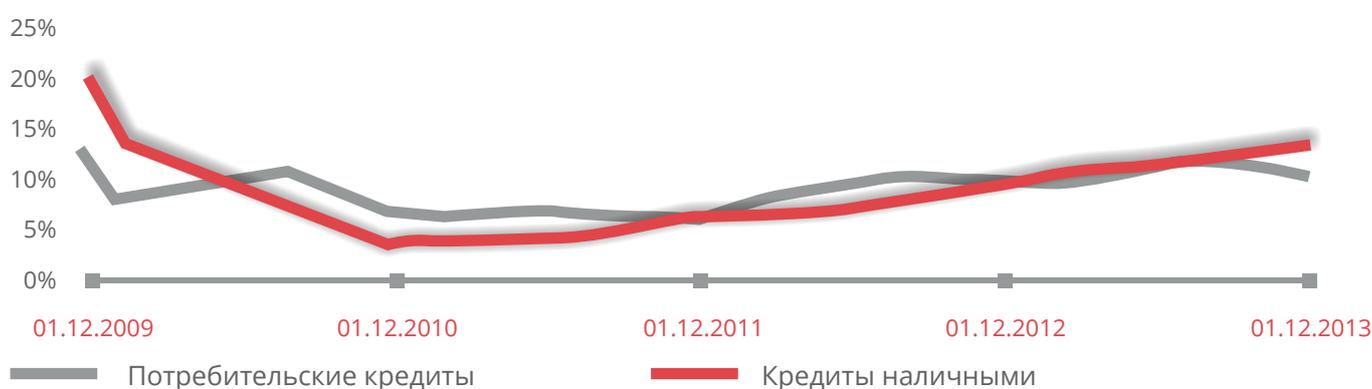
При оценке кредитного риска учитывается платежная дисциплина, кредитная история, частота наступления дефолта.

Широкое применение информации базы данных Государственного центра по выплате пенсий о ситуации с доходами физического лица, а также информации Первого кредитного бюро позволяет Банку использовать как положительную, так и

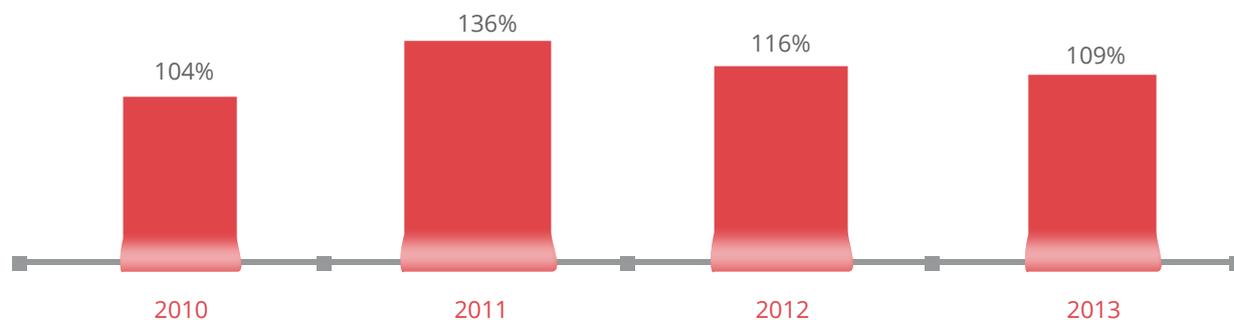
негативную информацию о кредитах и кредитной истории заемщика.

Оценка рисков по предоставленным кредитам и формирование резервов производится с использованием метода портфельной оценки ссуд, основанной на классификации кредитов по их качеству, т.е. по вероятности возврата заемщиками полученных ими кредитов.

Займы с просрочкой более 90 дней/портфель (гросс)



Покрытие провизиями займов с просрочкой более 90 дней



Для снижения кредитных рисков при кредитовании, кроме проверок заявителя, Банком применяются следующие методы на макроуровне:

- постоянный мониторинг эффективности работы кредитных специалистов и других сотрудников, обеспечивающих оформление кредитных договоров, с целью минимизации операционных рисков, а также предотвращения риска мошенничества;
- тщательный отбор и постоянный контроль предприятий розничной торговли, при участии которых осуществляется программа кредитования физических лиц;

- управление кредитным портфелем по региональному принципу, при котором в регионах с высокой долей просроченной задолженности реализуются менее рискованные кредитные продукты;
- исковая работа по взысканию задолженности в судебном порядке, которая в достаточной степени носит «публичный» характер для формирования общественного мнения о неотвратимости ответственности за неисполнение своих обязательств;
- обязательное оперативное извещение заемщика о просроченной ссудной задолженности, задолженности по процентам, комиссиям, пеням и штрафам.

Управление рыночным риском

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными тенденциями на финансовых рынках. Рыночный риск имеет макроэкономическую природу, то есть источниками рыночных рисков являются макроэкономические показатели финансовой системы.

Оценка рыночных рисков основана на управлении валютным и процентным риском путем отслеживания открытых валютных позиций и соблюдения лимитов, установленных на операции с банками-контрагентами. Банк специализируется на потребительском кредитовании в национальной валюте и не предлагает продукты, которые могут существенно повлиять на процентный и валютный риски, что означает минимальную подверженность Банка рыночным рискам.

Главной задачей управления процентным риском является минимизация отрицательного воздействия на рентабельность Банка колебаний рыночных ставок вознаграждения. При управлении процентным риском Банк придерживается принципа полного покрытия затрат: полученный процентный доход должен покрывать расходы Банка по привлечению и размещению средств и при условиях минимизации затрат и максимизации доходов обеспечивать формирование планового, чистого дохода.

Принцип конкурентоспособности означает, что каждый процентный продукт должен быть рационально представлен на рынке банковских продуктов. Измерение подверженности Банка риску изменения ставок вознаграждения основана на использовании методики анализа разрыва или метода ГЭП-анализа. На основе ГЭП-анализа

вырабатывается стратегия управления активами и обязательствами Банка, которая заключается в изменении структуры активов и пассивов Банка в зависимости от прогнозируемой тенденции изменения ставок вознаграждения на рынке. Общее руководство риском изменения ставок вознаграждения осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка. Следует отметить, что уровень процентного риска в Банке составляет порядка 0%.

Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящий к потерям вследствие различной переоценки рыночной стоимости активов и пассивов. Уровень валютного риска определяет состояние валютной позиции Банка, характеризующей соотношение требований и обязательств Банка в иностранной валюте. Анализ и оценка подверженности Банка валютному риску производится путем анализа динамики открытой валютной позиции в валютах и их курса, а также определением совокупной величины доходов (убытков), возникающих от переоценки активов и пассивов и соотношение ее величины с размером собственного капитала Банка. Банк устанавливает лимиты как для каждой валюты в отдельности, так и для совокупной позиции во всех видах валют.

Установление лимитов открытой валютной позиции Банк производит в пределах нормативных требований. Для оценки возможных потерь, связанных с валютным риском, в банке применяется метод Value-at-Risk (VAR), который дает оценку максимальных потерь по выбранному инструменту при заданном распределении рыночных факторов за заданный период времени с заданным уровнем вероятности.

Управление операционным риском

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления Банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям, когда допускаются ошибки, либо случаи мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием

рыночных тенденций интересы Банка. Или же в случае, когда интересы Банка ставятся под угрозу иным образом, например, работники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий. На основании проведенных проверок и выявленных фактов, осуществляется оптимизация технологий и отражение процессов во внутренних документах, в том числе по информационной и технологической безопасности.

В Банке реализована система сбора информации о реализованных операционных рисках. Проводится динамический мониторинг изменения уровня операционного риска в целях минимизации и устранения данного риска.

Социальная ответственность

На 31 декабря 2013 года в количество штатных работников Банка составило 4 534 человек, что на 2 916 человек или 64,3% больше, чем в 2012 году. Одной из существенных причин увеличения численности сотрудников Банка является расширение собственной филиальной сети на всей территории Казахстана.

В Банке разработан и успешно действует ряд внутренних правил и положений, направленных на обеспечение благоприятных условий труда, а также соблюдение всех требований казахстанского законодательства в части трудовых отношений.

Одним из положительных преимуществ для работников Банка является система медицинского страхования для сотрудников высшего и среднего звена.

В положении «Об отпусках» Банка предусмотрено деление отпуска и оплата только по рабочим дням, тем самым работник не теряет дни заработанного ежегодного трудового отпуска.

Для всех категорий работников разработана гибкая система премирования, которая выплачивается работникам сверх размера заработной платы для материального стимулирования работников за достижение поставленных целей в соответствии с ключевыми показателями эффективности.

Материально стимулируется безупречный труд, заметный вклад в развитие Банка. Ежегодно в апреле месяце сотрудникам, показавшим высокие профессиональные результаты, производится пересмотр заработной платы.

Ежегодно в Банке проводятся корпоративные мероприятия, направленные на поднятие корпоративного духа и сплоченности коллектива.

Для каждого департамента один раз в год предусмотрено командопостроение. Это мероприятие включает в себя ряд специально организованных действий, направленных на улучшение межличностных коммуникаций и взаимодействия между работниками, повышение лояльности работников по отношению к Банку.

С начала 2014 года планируется введение системы обучения работников Банка посредством создания специального подразделения HR-департамента - «Корпоративного Университета».

Обучение будет проводиться внутренними ресурсами (внутреннее обучение) и с привлечением внешних компаний-провайдеров (внешнее обучение).

В Корпоративном Университете будут созданы факультеты, специализирующиеся на определенных задачах и целевой аудитории:

Факультет дистанционного обучения:

Решает вопросы мобильного обучения новым продуктам и несложным процессам, проводит тестирование большого количества сотрудников в малый промежуток времени. Особенно эффективен для обучения сотрудников, находящихся в географически отдаленных местах.

Менеджерский факультет:

Специализируется на разработке и обучении менеджерского состава Банка.

Sales-факультет:

Специализируется на обучении новым продуктам, процессам, системам и продажах.

Welcome факультет:

Специализируется на адаптации сотрудников, проведении первичного тренинга Welcome Home.

Факультет Мини-MBA:

Факультет «Внутреннего тренера», который привлекает сотрудников-экспертов для обучения других сотрудников своим экспертным зонам: «Маркетинг для немаркетологов», «Финансы для нефинансистов».

Банковский факультет:

Специализируется на обучении сотрудников Банковских Отделений законодательной базе, обучение кассиров и менеджеров отделений.

Факультет проектов:

Специализируется на организации обучающих и мотивационных программ в поддержку бизнеса.

Система корпоративного управления

1. Корпоративное управление в Банке строится в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включая Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Инструкцию «О требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня», утвержденные уполномоченным государственным органом, Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления и иными внутренними документами Банка.

2. основополагающими принципами корпоративного управления Банка являются:

- 1) принцип защиты и уважения прав и законных интересов акционеров Банка;
- 2) принцип эффективного управления Банком;
- 3) принцип прозрачности, своевременности и

объективности раскрытия информации о деятельности Банка;

- 4) принципы законности и этики;
- 5) принцип дивидендной политики.

3. Система корпоративного управления включает:

- высший орган - общее собрание акционеров (единственный акционер);
- орган управления – совет директоров;
- исполнительный орган – правление.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, а также осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, а также внутренних правил и процедур Банка в Банке созданы и функционируют служба внутреннего аудита и служба комплаенс.

Акционерный капитал

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 «Хоум Кредит энд Финанс Банк» исполнило опцион на право приобретения 90.01% акций Банка у Рихарда Бенишека и приобрело 9.99% акций Банка у компании Home Credit B.V., став, таким образом, единственным акционером Банка.

1. Сведения об акциях по состоянию на 31.12.2013г.

Количество объявленных акций	160 240	из них: простых	160 240	привилегированных	0
Количество размещенных акций	34 890	из них: простых	34 890	привилегированных	0
Количество выкупленных Банком акций	0	из них: простых	0	привилегированных	0

2. Сведения об акционерах, владеющих пятью и более процентами (размещенных и голосующих) акций Банка, по состоянию на 31.12.2013г.

Полное и сокращенное наименование акционера – юридического лица	Местонахождение юридического лица	Общее количество акций, принадлежащих акционеру с указанием вида акций	Доля от размещенных акций Банка	Доля от голосующих акций Банка
Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», ООО «ХКФ Банк»	Российская Федерация, 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1.	34 890 штук простых акций	100,0%	100,0%

3. Сведения о крупных акционерах Единственного акционера Банка по состоянию на 31.12.2013 г.

Крупные акционеры – юридические лица Единственного акционера Банка	Местонахождение крупных акционеров - юридических лиц Единственного акционера Банка	Доля участия в уставном капитале Единственного акционера Банка
Home Credit B.V.	Нидерланды	99,99%

Организационная структура корпоративного управления



Совет директоров

Общее руководство деятельностью общества, за исключением вопросов, отнесенных законом и (или) Уставом Банка к компетенции Единственного акционера (общего собрания акционеров), осуществляется Советом директоров Банка:

Павел Розегнал

Председатель Совета директоров

(с июля 2013г. по настоящее время)

Дата рождения – 01.05.1977г.

С 2008г. занимал позицию Председателя Совета директоров Банка, независимого директора.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.



Владимир Михайлович Гасяк

Член Совета директоров

(с ноября 2013г. по настоящее время)

Дата рождения – 22.04.1966 г.

С июля 2013г. занимает должность Председателя Правления Банка. В период с 2006г. по 2013г. занимал должности Директора Департамента ипотечного кредитования, Заместителя Председателя Правления и Директора Розничного бизнеса, позже — Заместителя Председателя Правления и Директора Блока развития бизнеса ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», Москва. Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

Богумил Полачек

Член Совета директоров, независимый директор (с февраля 2013г. по настоящее время).

Дата рождения – 13.04.1967г.

Ранее также являлся членом Совета директоров Банка, независимым директором. Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.



Изменения в составе Совета директоров в 2013 году:

- Решением Единственного акционера Банка от 8 февраля 2013 г. №1/2013 членом Совета директоров Банка (независимым директором) избран г-н Богумил Полачек;
- Решением Единственного акционера Банка от 21 мая 2013 г. №3/2013 г-н Павел Розегнал освобожден от должности Председателя Совета директоров; Председателем Совета директоров назначен г-н Иван Свитек;
- В соответствии с письменным уведомлением Совета директоров от 29 июля 2013 года досрочно прекращены полномочия Председателя Совета директоров г-на Ивана Свитек по его инициативе; Решением Единственного акционера Банка от 30 июля 2013 года №4/2013 Председателем Совета директоров назначен г-н Павел Розегнал;
- Решением Единственного акционера Банка от 22 ноября 2013 года №7/2013 были прекращены полномочия Члена Совета директоров г-на Павла Мацо и членом Совета директоров Банка избран г-н Владимир Гасяк.

Правление

Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка:



Владимир Михайлович Гасяк

**Член Совета директоров,
Председатель Правления** (с 2013г. по настоящее время)

Дата рождения – 22.04.1966г.

Окончил Московское высшее общевойсковое командное училище по специальности «Командная тактическая» и Военный университет Министерства обороны по специальности «Юриспруденция».

В период с 2006г. по 2013г. занимал должности Директора Департамента ипотечного кредитования, Заместителя Председателя Правления и Директора Розничного бизнеса, позже — Заместителя Председателя Правления и Директора Блока развития бизнеса ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», Москва. Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.



Нарина Князовна Надирова

**Заместитель Председателя Правления,
Директор Департамента банковских операций** (с 2008г. по настоящее время).

Дата рождения – 07.01.1970г.

Окончила Государственную Академию управления, экономический факультет.

С 1998г. по 2008г. занимала позицию Начальника операционного управления и маркетинга, а затем Первого Заместителя Председателя Правления АО «Международный Банк Алма-Ата». Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.



Жужанна Хевеши

Член Правления, Директор Департамента кредитных обязательств и взысканий (с 2011г. по настоящее время)

Дата рождения – 05.07.1970г.

Окончила University College for Finance and Accountancy (Венгрия) по специальности «Экономика». В период с 2001 по 2009г. занимала должность Заместителя Председателя Правления HSBC Credit Zrt. (Венгрия, бывший Beneficial Rt.). Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.



Франтишек Каливода

Член Правления, Руководитель Финансового блока (с 2013г. по настоящее время)

Дата рождения – 20.11.1976г.

Окончил The University of Finance and Administration (Чехия) по специальности "Менеджмент и Корпоративные финансы". С 2011г. по 2013г. занимал позицию Члена Правления, директора Департамента структурного финансирования Home Credit International. В период с 1995г. по 2011г. являлся трейдером Департамента финансовых рынков, Директором департамента первичных эмиссий ČSOB (Торговый Банк Чехии). Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.



Валерий Цой

Член Правления по инновации и техническому развитию (с 2013г. по настоящее время)

Дата рождения – 10.06.1971г.

Окончил Украинский Государственный химико-технологический университет (Днепропетровск, Украина).

С 2003г. по 2011г. занимал должность Начальника Департамента информационных технологий ПАО «Хоум Кредит Банк» (ранее - ЗАО «Хоум Кредит Банк», ЗАО «Агробанк»), г. Днепропетровск, Украина. В 2011г. был приглашен на должность Директора Департамента информационных технологий Банка. Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

Комитеты Совета директоров и их функции

В Банке функционируют следующие комитеты Совета директоров:

1. Комитет Совета директоров по вопросам персонала, стратегического планирования и аудита;
2. Комитет по управлению активами и пассивами Совета директоров;
3. Кредитный комитет Совета директоров.

Комитет Совета директоров по вопросам персонала, стратегического планирования и аудита осуществляет следующие функции:

1. По вопросам персонала (кадров), вознаграждения и социальным вопросам:
 - представляет рекомендации и предложения по основным направлениям деятельности Совета директоров Банка в области персонала (кадров) и вознаграждения работников Банка, социальным вопросам Банка, финансирование которых осуществляется за счет прибыли Банка;
 - представляет Совету директоров Банка рекомендации по размеру выплачиваемых работникам Банка вознаграждений;
 - проводит сравнительный анализ и предоставляет Совету директоров Банка данные о политиках и программах по вознаграждению работников в других компаниях/организациях;
 - оказывает содействие в контроле и проверках исполнения решений Совета директоров Банка по вопросам своей деятельности;
 - запрашивает и получает в соответствии с установленной в Банке процедурой любую информацию, необходимую для осуществления своей деятельности, от руководителей структурных подразделений Банка;
 - готовит и представляет на рассмотрение Совета директоров Банка проекты внутренних документов Банка, регулирующих отношения, связанные с вопросами персонала (кадров), вознаграждений, и социальными вопросами.
2. По вопросам стратегического планирования:
 - разрабатывает рекомендации по определению стратегических целей деятельности Банка и разработке приоритетных направлений его деятельности;
 - проводит анализ и представляет на рассмотрение Совета Директоров годовой бюджет/финансовый план на краткосрочный период и стратегический план на долгосрочный период с учетом будущих

экономических условий Республики Казахстан; зарубежных стран, резиденты которых являются клиентами Банка; конъюнктуры мировых финансовых и товарных рынков;

- обеспечивает информирование о целях Банка и его стратегии руководства и работников Банка;
 - осуществляет контроль за исполнением принятых Советом директоров Банка решений в области определения приоритетных направлений развития Банка и стратегического планирования.
3. По вопросам аудита:
 - рассматривает и согласовывает краткосрочные и долгосрочные планы работ Управления внутреннего аудита с учетом областей рисков Банка, которые необходимо подвергнуть аудиту, с последующим направлением их Совету директоров Банка для утверждения;
 - обсуждает и анализирует отчеты Управления внутреннего аудита, представленные в обобщенном сводном формате по результатам работы и содержащие наиболее существенные аудиторские комментарии;
 - направляет на утверждение Совета директоров отчеты Управления внутреннего аудита, одобренные ранее на заседании Комитета;
 - рассматривает результаты ежегодного и промежуточного аудита финансовой отчетности Банка с последующим направлением Совету директоров Банка для утверждения;
 - рассматривает и обсуждает рекомендации, составленные внешними аудиторами и указанными в письме руководству Банка;
 - рассматривает результаты мониторинга, осуществленного Управлением внутреннего аудита, о проведенных Банком мероприятиях по устранению выявленных внутренним аудитом нарушений и недостатков в работе;
 - рассматривает и согласовывает годовой отчет Управления внутреннего аудита о проделанной работе с дальнейшим направлением его Совету директоров Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами Совета директоров Банка устанавливает и утверждает правила и процедуры заимствования; определяет ориентиры по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала.

Кредитный комитет Совета директоров Банка отвечает за реализацию внутренней кредитной политики, установленной в соответствии с внутренними документами Банка; осуществляет контроль за качеством кредитного портфеля; предоставляет предварительное разрешение на выдачу займов, превышающих пять процентов собственного капитала Банка.

Внутренний контроль и аудит

Общий порядок организации внутреннего контроля в Банке регламентируется Положением об организации внутреннего контроля, утвержденным решением Совета директоров.

Система внутреннего контроля в Банке создана для достижения следующих целей:

- операционная и финансовая эффективность деятельности Банка;
- надежность, полнота и своевременность финансовой и управленческой информации;
- соблюдение требований законодательства Республики Казахстан, а также документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры Банка.

Система внутреннего контроля включает в себя проведение следующих процедур:

- ежеквартальную проверку процесса достижения Банком поставленных целей и задач посредством представления Совету Директоров и Правлению Банка отчетов о текущих результатах финансовой деятельности Банка с приложением плановых показателей финансовой деятельности;
- проверку на ежемесячной основе руководителями подразделений стандартных детальных отчетов о результатах деятельности подразделения, включающих указание отклонений от плановых показателей и причин невыполнения плановых показателей;

- проверку с целью контроля за ограничением доступа к материальным активам, проведение периодической инвентаризации;

- проверку соблюдения установленных лимитов риска и реализацию мероприятий по устранению выявленных несоответствий;

- установление требований Правлением Банка к перечню операций, требующих обязательной авторизации;

- проверку условий операций и результатов применения моделей управления рисками, связанных с деятельностью Банка;

- проверку своевременности, правильности, полноты и точности отражения проведенных банковских и иных операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в учете и отчетности;

- предотвращение легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма.

Мониторинг эффективности внутреннего контроля в Банке осуществляется на постоянной основе.

Управление внутреннего аудита, являющееся частью системы внутреннего контроля, осуществляет периодическую проверку направлений деятельности Банка, соблюдения подразделениями и филиалами Банка процедур внутреннего контроля, а также их эффективность и достаточность.

Информация о дивидендах

Принципы дивидендной политики были определены в Уставе и Кодексе корпоративного управления Банка, утвержденных решениями единственного акционера:

- выплата дивидендов по простым акциям Банка осуществляется по итогам года за счет чистой прибыли Банка. Банк осуществляет расчет чистой прибыли в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан для целей бухгалтерского учета;
- размер дивидендов в расчете на одну акцию определяется годовым общим собранием акционеров;
- приоритетной формой выплаты дивидендов является оплата в денежной форме.

По состоянию на 31 декабря 2013 года показатель базовой прибыли на одну акцию основывается на чистой прибыли за 2013 год, причитающейся владельцам простых акций, в размере 12,310,415 тысяч тенге и количестве простых акций, составившем 34 890 штук, и определяется следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	12,310,415	9,668,333
Количество простых акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	34,890	34,890
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	352,835	277,109

Информация о выплаченном вознаграждении топ-менеджменту Банка

Общий размер вознаграждений, выплаченных Членам Совета директоров и Членам Правления, в 2013 году составил:

	2013 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	128,415
Члены Правления	291,294
	419,709

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров и Правлению ДБ АО «Банк Хоум Кредит».

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее, «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и кратко изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности.

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

Мнение.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	26,941,389	15,790,425
Процентные расходы	4	(5,698,770)	(2,703,649)
Чистый процентный доход		21,242,619	13,086,776
Комиссионные доходы	5	16,666,478	10,969,339
Комиссионные расходы	6	(1,045,316)	(772,880)
Чистый комиссионный доход		15,621,162	10,196,459
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(48,960)	109,315
Убыток от операций с иностранной валютой		(67,827)	(220,609)
Прочие операционные доходы		21,220	5,078
Операционный доход		36,768,214	23,177,019
Убытки от обесценения	7	(10,214,534)	(3,564,826)
Общие административные расходы	8	(11,244,984)	(6,958,758)
Прибыль до налогообложения		15,308,696	12,653,435
Расход по подоходному налогу	9	(2,998,281)	(2,985,102)
Прибыль и общий совокупный доход за год		12,310,415	9,668,333

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 36 по 96, была одобрена Советом директоров 11 марта 2014 года и была подписана от его имени:



Владимир Гасяк
Председатель Правления



Жанат Сулейменова
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	8,643,115	8,599,544
Кредиты и авансы, выданные банкам		2,111	1,411
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11	-	177,450
Кредиты, выданные клиентам	12	101,626,929	66,859,261
Текущие налоговые активы		32,011	-
Основные средства и нематериальные активы	13	4,382,902	1,052,822
Отложенные налоговые активы	9	75,156	-
Прочие активы	14	1,291,827	2,373,973
Итого активов		116,054,051	79,064,461
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11	-	44,860
Счета и депозиты банков	15	8,053,708	7,757,859
Текущие счета и депозиты клиентов	16	46,562,674	28,557,550
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	6,847,999	-
Субординированные займы	18	640,171	640,686
Прочие привлеченные средства	18	22,901,048	16,414,512
Обязательство по текущему подоходному налогу		-	20,690
Отложенное налоговое обязательство	9	-	82,978
Прочие обязательства	19	3,103,533	3,244,156
Итого обязательств		88,109,133	56,763,291
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	5,199,503	5,199,503
Установленный резервный капитал	20	-	7,347,876
Нераспределенная прибыль	20	22,745,415	9,753,791
Итого капитала		27,944,918	22,301,170
Итого обязательств и капитала		116,054,051	79,064,461

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	25,060,947	14,594,394
Процентные расходы	(5,478,442)	(2,070,964)
Комиссионные доходы	17,124,338	10,305,021
Комиссионные расходы	(1,091,575)	(788,980)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	83,630	(25,615)
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой	93,707	(19,098)
Поступления по прочим доходам	59,092	5,078
Общие административные расходы	(9,712,567)	(6,768,936)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам	(700)	(1,411)
Кредиты, выданные клиентам	(43,086,230)	(35,977,470)
Прочие активы	47,451	(16,673)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	135,727	6,056,872
Текущие счета и депозиты клиентов	17,805,080	14,300,765
Прочие обязательства	(501,856)	19,178
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	538,602	(387,839)
Подоходный налог уплаченный	(3,209,116)	(2,796,412)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(2,670,514)	(3,184,251)



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (продолжение)

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(4,002,117)	(610,933)
Поступление от продажи основных средств	70,545	9,942
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(3,931,572)	(600,991)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение субординированных займов	-	(1,560,000)
Поступления прочих привлеченных средств	14,694,232	10,575,847
Погашение прочих привлеченных средств	(8,211,710)	(1,475,700)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	6,752,594	-
Выплата дивидендов	(6,666,667)	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	6,568,449	7,540,147
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(33,637)	3,754,905
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	77,208	49,449
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	8,599,544	4,795,190
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 10)	8,643,115	8,599,544

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

тыс. тенге	Акционерный капитал	Установленный резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
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	-	-	12,310,415	12,310,415
Выплата дивидендов	-	-	(6,666,667)	(6,666,667)
Перевод в установленный резервный капитал (Примечание 20)	-	9,668,333	(9,668,333)	-
Расформирование установленного резервного капитала (Примечание 20)	-	(17,016,209)	17,016,209	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	5,199,503	-	22,745,415	27,944,918
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	-	-	9,668,333	9,668,333
Перевод в установленный резервный капитал (Примечание 20)	-	6,045,900	(6,045,900)	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	5,199,503	7,347,876	9,753,791	22,301,170

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

1 Общие положения

(а) Организационная структура и основная деятельность

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

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового

рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «Комитет»). Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности №1.1.188 от 14 мая 2013 года.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 248. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 16 филиалов и 128 отделений (31 декабря 2012 года: один филиал в Астане).

По состоянию на 31 декабря 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 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 финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной 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.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики об обесценении кредитов представлена в Примечании 12, а также в части комиссионного дохода в Примечании 3(к).

(д) Изменения в учетной политике и порядка представления данных

Данная финансовая отчетность подготовлена с использованием той же учетной политики, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, за исключением изменений, связанных с применением новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2013 года.

Банк начал применять следующие новые стандарты и дополнения к стандартам, включая все последующие дополнения к стандартам, вступающие в силу с 1 января 2013 г.



2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

i) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (см. Примечание 27).

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3(в)(v). Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не

менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

(ii) Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Так как Банк не производит взаимозачет финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IAS) 32 и не имеет соответствующие механизмы, данное дополнение не оказывает влияние на деятельность Банка.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

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

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по исторической стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения.

Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.



3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по

справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.



3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при

передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.



3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.



3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет
Компьютеры	3-5 лет
Транспортные средства	7 лет
Благоустройство арендованной собственности	7-10 лет
Прочие активы	7 лет

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начис-

ляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют 7 лет.

(е) Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.



3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности.

В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолжен-

ности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещающую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещающей стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.



3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

(ii) **Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(ж) **Условные обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие

неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и представляют другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;



3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

3. Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(и) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой

стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.



3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Банк выступает в качестве агента страховой компании, предлагая продукты страхования заемщикам потребительских кредитов.

Комиссионные доходы по страхованию представляют собой комиссии за агентские услуги, полученных Банком от партнеров. Он не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, выданным клиентам, поскольку определяется и признается на основании контрактных договоренностей с поставщиком страховых услуг, а не с заемщиком; у заемщиков есть выбор приобрести полис, процентные ставки являются одинаковыми для клиентов, имеющих страховой полис, и не имеющих страхового полиса.

Банк не принимает участие в страховом риске, ответственность за которую в полном объеме несет партнер. Комиссионный доход по страхованию отражается в составе прибыли или убытка по мере того как Банк предоставляет агентские услуги страховой компании.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(л) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(м) Представление сравнительных данных Реклассификация данных предыдущих периодов

В ходе подготовки финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие данные, с целью обеспечения соответствия порядку представления данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан (далее, «НБРК») в размере 1 659 002 тысячи тенге был реклассифицирован в денежные средства и их эквиваленты. Руководство считает, что данное представление является более подходящим представлением в соответствии с МСФО. Результаты реклассификаций соответствующих данных представлены далее:



3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

тыс. тенге	Сумма после рекласси- фикации	Сумма рекласси- фикации	Сумма до рекласси- фикации
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
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	880,355	(880,355)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(3,184,251)	880,355	(4,064,606)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4,795,190	778,647	4,016,543
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	8,599,544	1,659,002	6,940,542

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

(н) 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 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

■ МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов.

Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

■ 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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 действие не ранее 1 января 2014 года.

4 Чистые процентные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	26,941,167	15,790,365
Денежные средства и их эквиваленты	222	60
	26,941,389	15,790,425
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,665,318)	(1,411,284)
Прочие привлеченные средства	(2,079,464)	(797,995)
Счета и депозиты банков	(846,231)	(365,644)
Субординированные займы	(62,553)	(128,726)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(45,204)	-
	(5,698,770)	(2,703,649)
	21,242,619	13,086,776

В состав различных статей процентных доходов по кредитам, выданным клиентам в 2013 году, входит общая сумма, равная 740,742 тысячи тенге (2012 год: 244,851 тысяча тенге), начисленные по обесцененным кредитам или просроченным кредитам, выданным клиентам (кредиты с просрочкой более 90 дней).

5 Комиссионные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	13,555,010	8,737,710
Штрафы от клиентов по договорам	1,450,875	652,696
Комиссии от партнеров	1,227,260	1,317,271
Переводные операции	23,348	40,142
Комиссия за услуги по кассовым операциям	5,824	29,204
Прочие	404,161	192,316
	16,666,478	10,969,339

6 Комиссионные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	958,187	700,381
Расчетные операции	20,808	18,980
Обработка операций по платежным картам	14,666	20,529
Взносы в фонд страхования депозитов	19,363	14,942
Прочие	32,292	18,048
	1,045,316	772,880

7 Убытки от обесценения

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	10,199,004	3,563,988
Прочие активы	15,530	838
	10,214,534	3,564,826

8 Общие административные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	5,372,337	3,349,342
Аренда	772,273	407,224
Информационные технологии	769,920	514,218
Телекоммуникационные и почтовые услуги	736,066	487,756
Налоги, отличные от подоходного налога	657,342	342,548
Реклама и маркетинг	623,224	488,354
Профессиональные услуги	619,247	488,459
Износ и амортизация	514,358	280,802
Услуги коллекторских компаний	401,214	193,470
Командировочные расходы	334,101	211,185
Прочие	444,902	195,400
	11,244,984	6,958,758

9 Расход по подоходному налогу

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	3,526,039	2,904,864
Текущий подоходный налог, (переплаченный)/ недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(369,624)	50,111
	3,156,415	2,954,975
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(158,134)	30,127
Итого расхода по подоходному налогу	2,998,281	2,985,102



9 Расход по подоходному налогу (продолжение)

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

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	2013 г. тыс. тенге	%	2012 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	15,308,696	100.0	12,653,435	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	3,061,739	20.0	2,530,687	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	306,166	2.0	404,304	3.2
Подоходный налог, (переплаченный)/ недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(369,624)	(2.4)	50,111	0.4
	2,998,281	19.6	2,985,102	23.6

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых активов по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2013 года и чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года. Такие активы и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, может быть представлено следующим образом.

2013 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 г.
Основные средства и нематериальные активы	(23,234)	(56,203)	(79,437)
Прочие активы	(102,296)	(118,576)	(220,872)
Счета и депозиты банков	-	172,630	172,630
Текущие счета и депозиты клиентов	-	60,245	60,245
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	18,181	18,181
Субординированные займы	-	34	34
Прочие обязательства	42,552	81,823	124,375
	(82,978)	158,134	75,156

9 Расход по подоходному налогу (продолжение)

2012 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2012 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 г.
Основные средства и нематериальные активы	(24,097)	863	(23,234)
Прочие активы	(46,452)	(55,844)	(102,296)
Прочие обязательства	17,698	24,854	42,552
	(52,851)	(30,127)	(82,978)

10 Денежные средства и их эквиваленты

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	1,693,251	427,363
Счета типа «Ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан	2,368,683	7,910,651
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	4,538,478	216,769
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ	8,865	31,716
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	24,118	1,726
- с кредитным рейтингом ниже В+	9,720	9,359
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	1,960
	8,643,115	8,599,544

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных компанией Standard & Poor's, и других агентств, рейтинги которых представлены посредством шкалы оценки Standard & Poor's.

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

По состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составляет 4,464,251 тысячу тенге и 7,910,651 тысячу тенге, соответственно.

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	177,450
	-	177,450
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты	-	44,860
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	44,860

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы договоров своп 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. Конечные нереализованные прибыли или убытки от данных контрактов, срок погашения по которым еще не наступил, отражены в составе прибыли или убытка как прибыль/(убыток) от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

	Условная сумма		Средневзвешенные договорные курсы валют	
	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге	2013 г.	2012 г.
Покупка евро за тенге				
От 3 до 12 месяцев	-	2,838,750	-	189.25
Покупка долл. США за тенге				
Менее 3 месяцев	-	4,123,130	-	152.71

12 Кредиты, выданные клиентам

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	78,096,152	38,776,612
Потребительские кредиты, выданные клиентам*	32,830,465	32,132,030
Кредитные карты	870,112	35,474
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	111,796,729	70,944,116
Резерв под обесценение	(10,169,800)	(4,084,855)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	101,626,929	66,859,261

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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за год, закончившийся 31 декабря 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 года	2,326,405	1,756,175	2,275	4,084,855
Чистое создание резерва под обесценение	7,762,989	2,395,777	40,238	10,199,004
Восстановление ранее списанных кредитов	463,221	379,857	1,402	844,480
Списания	(2,803,989)	(2,151,693)	(2,857)	(4,958,539)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	7,748,626	2,380,116	41,058	10,169,800



12 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 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 года	530,075	704,554	34,260	1,268,889
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	2,077,584	1,528,917	(42,513)	3,563,988
Восстановление ранее списанных кредитов	286,772	244,573	22,038	553,383
Списания	(568,026)	(721,869)	(11,510)	(1,301,405)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2,326,405	1,756,175	2,275	4,084,855

(а) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение,
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	95,015,147	(939,850)	94,075,297	0.99
- просроченные на срок менее 90 дней	7,475,484	(3,001,493)	4,473,991	40.15
- просроченные на срок 90-360 дней	9,306,098	(6,228,457)	3,077,641	66.93
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	111,796,729	(10,169,800)	101,626,929	9.10

12 Кредиты, выданные 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	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
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

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 31 декабря 2013 года отношение общих резервов под обесценение к кредитам, не приносящих доход составляет 109% (31 декабря 2012 года: 116%).

Кредиты с просроченными платежами на срок более 360 дней списываются. Банк оценил сумму резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам в соответствии с учетной политикой, приведенной в Примечании 3(в)(i). Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения включают:

- будущие перемещения и погашения кредитов являются такими же, как и в прошлых периодах;
- часть убытка в размере 26%-28% от балансовой стоимости необеспеченных кредитов, которые

заемщики не в состоянии погасить самостоятельно, может быть возмещена путем дальнейших мер по возврату задолженности.

(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.

12 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 1,016,269 тысячи 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 31 декабря 2013 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2012 года: отсутствуют).

(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.

13 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	-	610,700	107,890	120,381	423,049	495,478	1,757,498
Поступления	487,485	1,073,645	40,682	567,863	509,034	1,192,871	3,871,580
Выбытия	-	(45,570)	(7,269)	(946)	(43,562)	-	(97,347)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	487,485	1,638,775	141,303	687,298	888,521	1,688,349	5,531,731
Износ и амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	-	(307,950)	(22,876)	(54,974)	(198,505)	(120,371)	(704,676)
Начисленный износ и амортизация за год	(2,303)	(244,429)	(18,372)	(37,878)	(105,979)	(105,397)	(514,358)
Выбытия	-	44,811	6,776	-	18,618	-	70,205
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	(2,303)	(507,568)	(34,472)	(92,852)	(285,866)	(225,768)	(1,148,829)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	485,182	1,131,207	106,831	594,446	602,655	1,462,581	4,382,902

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	-	423,435	67,969	120,376	273,181	323,982	1,208,943
Поступления	-	203,510	49,847	5	167,511	171,496	592,369
Выбытия	-	(16,245)	(9,926)	-	(17,643)	-	(43,814)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	-	610,700	107,890	120,381	423,049	495,478	1,757,498
Износ и амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	-	(189,769)	(14,426)	(43,088)	(144,167)	(66,197)	(457,647)
Начисленный износ и амортизация за год	-	(129,517)	(16,188)	(11,886)	(69,037)	(54,174)	(280,802)
Выбытия	-	11,336	7,738	-	14,699	-	33,773
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	-	(307,950)	(22,876)	(54,974)	(198,505)	(120,371)	(704,676)
Балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2012 года	-	302,750	85,014	65,407	224,544	375,107	1,052,822

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2013 году отсутствовали (в 2012 году: подобные затраты отсутствовали).

14 Прочие активы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность партнеров	687,048	1,014,372
Всего прочих финансовых активов	687,048	1,014,372
Предоплаты	287,646	1,054,037
Предоплата налогов помимо подоходного налога	193,817	61,149
Материалы	103,028	143,306
Дебиторская задолженность работников	29,841	15,746
Прочие	5,963	85,512
Резерв под обесценение	(15,516)	(149)
Всего прочих нефинансовых активов	604,779	1,359,601
Всего прочих активов	1,291,827	2,373,973

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения в резерве под обесценение за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	149	-
Чистое начисление резерва под обесценение	15,530	838
Списания	(163)	(689)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	15,516	149

По состоянию на 31 декабря 2013 года просроченная дебиторская задолженность Банка, входящая в состав прочих активов составляет 34,281 тысяча тенге (31 декабря 2012 года: отсутствует).

15 Счета и депозиты банков

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Счета типа «востро»	19,810	107,083
Срочные депозиты	8,033,898	7,650,776
	8,053,708	7,757,859

По состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 2013 года составляет 8,045,168 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 7,757,859 тысяч тенге).

16 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	11,135,150	6,407,903
- Корпоративные клиенты	1,790,237	3,807,988
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	5,892,305	2,405,604
- Корпоративные клиенты	27,744,982	15,936,055
	46,562,674	28,557,550

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет два клиента (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 31 декабря 2013 года составляет 16,605,359 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 8,047,562 тысячи тенге).

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона, %	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска, номинированные в тенге *	ноябрь 2016	8.5	6,847,999	-

* Котируемые на Казахстанской Фондовой Бирже

В течение года, закончившегося 31 января 2013 года, Банк разместил необеспеченные облигации в рамках первого выпуска облигаций с номинальной стоимостью 7,000,000 тысяч тенге с фиксированной купонной ставкой 8.5%, выплачиваемой каждые полгода, и со сроком погашения в ноябре 2016 года.

18 Субординированные займы и прочие привлеченные средства

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

	Дата получения	Дата получения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Субординированные займы, полученные от связанной стороны	29/06/2009	30/12/2016	Тенге	9.64	640,171	640,686
Прочие привлеченные средства						
Необеспеченные кредиты	Различные кредитные линии, выданные за период 13/12/2012-19/12/2013	Различные кредитные линии, истекающие в периоде 31/01/2014-11/06/2015	Тенге	14.08	22,901,048	8,051,010
Необеспеченные кредиты	28/11/2011	26/07/2013	Долл. США	7.00	-	5,287,208
Необеспеченные кредиты	12/06/2012	12/06/2013	Евро	5.10	-	3,076,294
					22,901,048	16,414,512

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

19 Прочие обязательства

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед партнерами	1,429,613	2,210,380
Кредиторская задолженность за услуги	694,355	385,596
Итого прочих финансовых обязательств	2,123,968	2,595,976
Налоги к уплате помимо подоходного налога	417,699	145,682
Кредиторская задолженность перед работниками	374,327	443,021
Резерв по отпускам	186,754	58,720
Прочие нефинансовые обязательства	785	757
Итого прочих нефинансовых обязательств	979,565	648,180
Итого прочих обязательств	3,103,533	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 31 декабря 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. Все акции не имеют номинальной стоимости.

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО. По состоянию на 31 декабря 2013 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за текущий год, составила 22,745,415 тысяч 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 (191,076.72 тенге на одну акцию).

(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 обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно рассчитывается как чистая прибыль за предшествующий год, до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженной на коэффициент увеличения квалифицированных активов и 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 квалифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год должен быть не менее 10% и не более 100%.

20 Капитал (продолжение)

(в) Установленный резервный капитал, продолжение

В течение 2013 года акционеры утвердили перевод суммы в размере 9,668,333 тысячи тенге из состава нераспределенной прибыли в данный установленный резервный капитал (2012 год: 6,045,900 тысяч тенге).

Постановление №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» и Постановление №296 «Об утверждении правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них» утратило силу в течение 2013 года.

На основании Постановления от 17 сентября 2013 года единственным акционером Банка было принято

решение о расформировании установленного 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 31 декабря 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 кредитных обязательств и взысканий 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,



21 Управление рисками (продолжение)

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 кредитных обязательств и взысканий проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(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 Председателем КУАП, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента кредитных обязательств и взысканий.

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 Управления финансовых рынков 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)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года					
Процентные финансовые активы					
Кредиты, выданные клиентам	29,595,135	19,026,229	25,913,491	27,092,074	101,626,929
	29,595,135	19,026,229	25,913,491	27,092,074	101,626,929
Процентные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	2,438,707	-	5,595,191	-	8,033,898
Срочные депозиты клиентов	8,958,876	8,067,050	9,987,107	6,624,254	33,637,287
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	90,903	-	6,757,096	6,847,999
Субординированные займы	640,171	-	-	-	640,171
Прочие привлеченные средства	3,404,077	10,222,383	3,925,331	5,349,257	22,901,048
	15,441,831	18,380,336	19,507,629	18,730,607	72,060,403
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	14,153,304	645,893	6,405,862	8,361,467	29,566,526

	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 2013 года	(3,889,174)	(8,665,771)	6,230,242	30,136,331	23,811,628

21 Управление рисками (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 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов может быть представлен следующим образом:

	2013 г.	2012 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(115,114)	58,093
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	115,114	(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 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3,534,924	4,924,203	183,988	8,643,115
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,111	-	-	2,111
Кредиты, выданные клиентам	101,626,929	-	-	101,626,929
Прочие финансовые активы	685,111	-	1,937	687,048
Итого активов	105,849,075	4,924,203	185,925	110,959,203
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	8,053,708	-	-	8,053,708
Текущие счета и депозиты клиентов	41,481,628	4,952,878	128,168	46,562,674
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,847,999	-	-	6,847,999
Субординированные займы	640,171	-	-	640,171
Прочие привлеченные средства	22,901,048	-	-	22,901,048
Прочие финансовые обязательства	1,975,095	25,681	123,192	2,123,968
Итого обязательств	81,899,649	4,978,559	251,360	87,129,568
Чистая позиция	23,949,426	(54,356)	(65,435)	23,829,635

21 Управление рисками (продолжение)

(ii) Валютный риск (продолжение)

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

	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	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	-	1,937	1,014,372
Итого 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

Прочие валюты, в основном, представлены в Евро.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов вызвало бы описанное ниже увеличение/(уменьшение) 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.



21 Управление рисками (продолжение)

	2013 г. тыс. тг.	2012 г. тыс. тг.
20% рост доллара США по отношению к тенге	(8,697)	(75,340)
20% рост прочих валют по отношению к тенге	(10,470)	(2,071)

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 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 кредитных обязательств и взысканий, при этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент кредитных обязательств и взысканий проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в 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:



21 Управление рисками (продолжение)

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	6,949,864	8,172,181
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,111	1,411
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	177,450
Кредиты, выданные клиентам	101,626,929	66,859,261
Прочие финансовые активы	687,048	1,014,372
Всего максимального уровня риска	109,265,952	76,224,675

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12. Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 23.

Взаимозачет активов и обязательств

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не производил взаимозачет финансовых инструментов в соответствии с IAS 32 и не владеет финансовыми инструментами, которые являются объектом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые охватывают аналогичные финансовые инструменты.

(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.



21 Управление рисками (продолжение)

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.

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.

Управление финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнози-

ровании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление финансовых рынков 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.

Управление финансовых рынков 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.

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 31 декабря 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.



21 Управление рисками (продолжение)

(г) Риск ликвидности (продолжение)

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



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 потоков денежных средств	Балансовая стоимость
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
Условные обязательства кредитного характера	105,403	-	-	-	-	105,403	105,403
Финансовые гарантии	9,914	-	-	-	-	9,914	9,914

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	4,135,485	2,134,400
От 1 до 3 месяцев	4,823,392	2,763,311
От 3 до 6 месяцев	8,357,774	7,591,929
От 6 до 12 месяцев	9,696,382	4,284,673
Более 1 года	6,624,254	1,567,346
	33,637,287	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 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8,643,115	-	-	-	-	-	8,643,115
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	2,111	-	-	2,111
Кредиты, выданные клиентам	10,465,830	15,427,254	44,939,720	27,092,074	-	3,702,051	101,626,929
Текущие налоговые активы	-	-	32,011	-	-	-	32,011
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	4,382,902	-	4,382,902
Отложенные налоговые активы	-	-	-	75,156	-	-	75,156
Прочие активы	512,273	427,353	211,750	121,685	-	18,766	1,291,827
Всего активов	19,621,218	15,854,607	45,183,481	27,291,026	4,382,902	3,720,817	116,054,051
Обязательства							
Счета и депозиты банков	19,810	2,438,707	5,595,191	-	-	-	8,053,708
Текущие счета и депозиты клиентов	17,060,872	4,823,392	18,054,156	6,624,254	-	-	46,562,674
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	90,903	6,757,096	-	-	6,847,999
Субординированные займы	171	-	-	640,000	-	-	640,171
Прочие привлеченные средства	3,404,077	-	14,147,714	5,349,257	-	-	22,901,048
Прочие обязательства	1,068,682	1,847,312	187,539	-	-	-	3,103,533
Всего обязательств	21,553,612	9,109,411	38,075,503	19,370,607	-	-	88,109,133
Чистая позиция	(1,932,394)	6,745,196	7,107,978	7,920,419	4,382,902	3,720,817	27,944,918

21 Управление рисками (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 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 31 декабря 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 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

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

	2013 г. тыс. тенге	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	(256,072)	(375,107)
Итого капитала 1-го уровня	15,378,431	12,257,730
Капитал 2-го уровня		
Прибыль за год	12,310,415	9,668,333
Субординированные займы	384,000	640,000
Итого капитала 2-го уровня	12,694,415	10,308,333
Итого капитала	28,072,846	22,566,063
Всего активов, взвешенных с учетом риска	85,067,668	68,991,760
Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	94,908,228	87,418,272
Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала)	29.6%	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)	16.2%	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.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	301,063	105,403
Гарантии и аккредитивы	5,728	9,914
	306,791	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 31 декабря 2013 и 2012 годов 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 2013 года, сумма в размере 654,165 тысяч тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (2012: 247,800 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк отразил в составе прочих активов сумму 18,027 тысяч тенге в качестве гарантийных взносов, которые арендодатель вправе удержать 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 (Россия) является материнской компанией Банка. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Петр Келлнер. Финансовые отчеты, доступные публично, составляются материнской компанией Банка.

(б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, может быть представлен следующим образом.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	128,415	109,085
Члены Правления	291,294	131,644
	419,709	240,729

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2012 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	3,539	2	-	-

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

Отчет о совокупном доходе	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные расходы	20	7
	20	7

(в) Операции с материнской компанией

Как описано в Приложении 1 (б), в январе 2013 г. произошло изменение в составе акционеров Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 г. операции с материнской компанией включают балансы с ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», так как имелся опцион на право приобретения. Прибыль или убытки за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., включает операции с ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». Прибыль или убытки за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., не включает транзакции с материнской компанией, так как в этот период не проводились операции с Рихард Бенишеком.

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

Отчет о финансовом положении	2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2012 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
-В долларах США	55	-	-	-
-В евро	83	-	-	-
-В рублях	37	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	8,540	-	-	-
Прочие привлеченные средства				
-В тенге	11,150,645	13.93	1,559,692	13.50
-В долларах США	-	-	5,287,208	7.25

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение 2013 года, Банк имел следующие операций с материнской компанией, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2013 г. тыс. тенге
Процентные расходы	
Прочие привлеченные средства	
-В тенге	600,160
-В долларах США	204,899
	805,059
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	
Контракты по иностранной валюте	
-В тенге	9,230
	9,230

Банк не имел транзакций с материнской компанией в течение 2012 года.

(г) Операции с прочими связанными сторонами

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

Отчет о финансовом положении	2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2012 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Прочие активы				
-В тенге	-	-	565,575	-
-В евро	-	-	701,752	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-
-В тенге	970,652	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Отчет о финансовом положении	2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2012 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
-В тенге	-	-	44,860	-
Счета и депозиты банков				
-В тенге	8,045,168	12.88	7,757,859	12.08
Текущие счета и депозиты клиентов				
-В тенге	578,190	8.00	937,830	6.75
Субординированные займы				
-В тенге	640,171	9.64	640,686	9.64
Прочие привлеченные средства				
-В тенге	11,750,403	16.51	6,491,318	11.64
Прочие финансовые обязательства				
-В тенге	92,678	-	18,727	-

В течение 2013 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2013 г. тыс. тенге
Процентные расходы	
Текущие счета и депозиты клиентов	41,764
Прочие привлеченные средства	1,186,984
Счета и депозиты банков	845,305
Субординированные займы	62,553
	2,136,606
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	
Контракты по иностранной валюте	5,270
	5,270
Общие административные расходы	876,357
Общие административные расходы	876,357

Банк не имеет транзакций с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих денежных средств и ставок

дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов примерная справедливая стоимость всех финансовых инструментов соответствует их остаточной стоимости, так как большинство кредитов, выданных клиентам, субординированные займы, прочие привлеченные средства и долговые ценные бумаги были выпущены в соответствии с рыночными условиями, и рыночные ставки на эти финансовые инструменты в 2013 году, не изменились в значительной степени по сравнению с прошлыми годами.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	6,949,864	-	6,949,864	6,949,864
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,111	-	2,111	2,111
Кредиты, выданные клиентам	101,626,929	-	101,626,929	101,626,929
Прочие финансовые активы	1,291,827	-	1,291,827	1,291,827
	109,870,731	-	109,870,731	109,870,731

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Счета и депозиты банков	-	8,053,708	8,053,708	8,053,708
Текущие счета и депозиты клиентов	-	46,562,674	46,562,674	46,562,674
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6,847,999	6,847,999	6,847,999
Субординированные займы	-	640,171	640,171	640,171
Прочие привлеченные средства	-	22,901,048	22,901,048	22,901,048
Прочие финансовые обязательства	-	2,123,968	2,123,968	2,123,968
	-	87,129,568	87,129,568	87,129,568

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
Эквиваленты денежных средств	-	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	177,450	-	-	177,450	177,450



27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

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
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	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)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

■ Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

■ Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок).

Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые

данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

■ Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

(а) Девальвация

11 февраля 2014 года НБРК объявил о девальвации тенге. В своем обращении НБРК сообщил, что отныне валюта будет торговаться по курсу 185 тенге за один доллар США с возможным колебанием в 3 тенге в ту или иную сторону. В день сообщения курс тенге закрылся на уровне 184.55 тенге за один доллар США, с понижением, примерно, на 19% по сравнению с закрытием предыдущего дня 155.63 тенге за один доллар США. Финансовая отчетность не была скорректирована с учетом данных изменений, так как девальвация произошла после отчетной даты.

Руководство находится в процессе оценки влияния девальвации на Банк, но не ожидает серьезного

влияния на свою деятельность. Смотрите Примечание 21(б) для подробной информации о подверженности Банка к валютным рискам на момент представления отчета. На данный момент руководство считает, что девальвация не повлияет на способность Банка соответствовать пруденциальным нормам НБ РК и отвечать по своим договорным обязательствам.

(б) Размещение облигаций

В феврале 2013 года Банк разместил номинированные в тенге облигации на Казахстанской фондовой бирже по программе 2, выпуск 1. Условия по облигациям: фиксированная купонная ставка – 9.5% с выплатой 1 раз в полгода, срок обращения – 5 лет.

Дата размещения	Номинальная стоимость тыс. тенге	Номинальная цена тенге	Чистая цена продажи %	Справедливая стоимость
18 февраля 2014	3,768,502	1,000	98.0711	3,695,811
21 февраля 2014	3,000,000	1,000	98.0719	2,942,157
	6,768,502			6,637,968

Дополнительная информация к финансовой отчетности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

1. Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2013 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2012 года: 34,890) и чистых активах в размере 26,482,337 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 21,926,063) и определяется следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Итого активов	116,054,051	79,064,461
Нематериальные активы	(1,462,581)	(375,107)
Итого обязательства	(88,109,133)	(56,763,291)
Итого обязательства	26,482,337	21,926,063

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлена ниже:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Чистые активы	26,482,337	21,926,063
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	759,024	628,434



Дополнительная информация к финансовой отчетности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (продолжение)

2. Прибыль в расчете на одну акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2013 года основывается на чистой прибыли за 2013 год, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 12,310,415 тысяч тенге (9,668,333 тысяч тенге за 2012 год на 31 декабря 2012 года) и количестве обыкновенных акций, в количестве 34,890 акций (31 декабря 2012 года: 34,890) и определяется следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	12,310,415	9,668,333
Количество простых акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	34,890	34,890
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	352,835	277,109

За годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, потенциально разводненные акции отсутствуют.



Владимир Гасяк
Председатель Правления



Жанат Сулейменова
Главный бухгалтер



**БАНК
ХОУМ КРЕДИТ**

ГODOVOЙ OTЧET 2013