



**БАНК
ХОУМ КРЕДИТ**

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2014



ОГЛАВЛЕНИЕ



РАЗДЕЛ 1. ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	4
РАЗДЕЛ 2. О БАНКЕ	6
2.1 Наша история	7
2.2 Основные направления деятельности	7
РАЗДЕЛ 3. КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ БАНКА	10
РАЗДЕЛ 4. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА	12
4.1 Макроэкономический обзор Казахстана	13
4.2 Банковский сектор	14
4.3 Перспективы развития Банка на 2015 - 2018гг.	15
4.4 Банк Хоум Кредит – ведущий розничный банк Казахстана	15
РАЗДЕЛ 5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ	17
РАЗДЕЛ 6. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	23
6.1 Управление комплаенс риском	24
6.2 Управление риском ликвидности	25
6.3 Управление кредитным риском	25
6.4 Управление рыночным риском	27
6.5 Управление операционным риском	27
РАЗДЕЛ 7. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	29
7.1 Система организации труда работников банка	30
7.2 Социальные и благотворительные проекты банка	31
РАЗДЕЛ 8. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	32
8.1 Система корпоративного управления	33
8.2 Акционерный капитал	33
8.3 Организационная структура корпоративного управления	34
8.4 Совет директоров	34
8.5 Правление	36
8.6 Комитет совета директоров и его функции	38
8.7 Внутренний контроль и аудит	39
8.8 Информация о дивидендах	40
8.9 Информация о выплаченном вознаграждении топ-менеджменту Банка	40
РАЗДЕЛ 9. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД	41

РАЗДЕЛ 1. ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ



**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ КУБИК ОНДРЖЕЙ****Уважаемые акционеры, клиенты, партнеры!**

2014 год стал периодом дальнейшего укрепления позиций Банка на рынке Казахстана как одного из лидеров розничного кредитования. Хотя год и не был простым, для нас он стал еще одним этапом роста. Результаты 2014 года свидетельствуют о стабильности и устойчивости нашего бизнеса, который имеет значительный запас прочности и большие ресурсы для дальнейшего динамичного развития. Несмотря на нестабильность мировой экономической ситуации, мы не просто сохранили, но и упрочили свои позиции на рынке. В сложный период девальвационных ожиданий и экономической нестабильности в мире, мы взяли курс на укрепление взаимодействия с клиентами и улучшение нашего сервиса, приняв за основу концепцию «Люди в фокусе».

Мы укрепили свои отношения с ключевыми партнерами, такими как Технодом, Мечта, КазПочта и начали внедрение и развитие новейших на рынке Казахстана услуг, предоставив возможность получать бытовую технику в кредит в режиме он-лайн либо по почте, выбрав ее по каталогу, даже в самых отдаленных уголках Казахстана.

Мы сохранили свою стратегию доступности в предоставлении банковских услуг, развивая простые для понимания продукты, упрощая условия договоров, повышая качество обслуживания клиентов. Мы смещаем акценты с решения задачи наращивания бизнеса в сторону построения долгосрочных отношений с клиентами. У нас есть фокус – на нужды простых обычных людей. В плане продуктов мы предлагаем простые и понятные условия. Это стратегия всей международной группы Хоум Кредит. Мы хотим делать только то, что умеем делать качественно.

В 2014 году была предпринята целенаправленные меры по повышению эффективности бизнеса, которые включают в себя трансформацию банковской сети в более гибкую и доступную для клиентов сеть микро-офисов и терминалов, а также переводом части услуг на онлайн обслуживание, согласно

общемировой практике. Это увеличение количества терминалов и микро-офисов за счет отказа от ряда менее востребованных и менее эффективных отделений сети банка, перевод ряда клиентских операций в сферу дистанционного банковского обслуживания. В рамках этого направления работы внедрены новые современные электронные продукты, такие как «Онлайн депозит». Эта услуга объединила в себе самый гибкий на рынке Казахстана депозит, самый простой в использовании интернет-банк, и лучшую на рынке дебетную карту, дающую возможность не только совершать снятия и пополнения, переводы с любых карт в режиме он-лайн, но и получать дополнительное вознаграждение на остаток средств на карте.

Одним из важных направлений Банка в рамках ориентации на клиента является программа по повышению финансовой грамотности населения, благодаря которой было проведено более 600 мероприятий по финансовой грамотности по всему Казахстану и более 8000 казахстанцев смогли научиться эффективно планировать личный и семейный бюджет, узнали о тонкостях финансовых продуктов, а также смогли получить навыки пользования современными он-лайн сервисами. В дальнейшем это позволит делать оптимальный выбор и избегать сложных ситуаций по выплате кредитов, а также даст возможность сохранять и приумножать свои денежные 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.

2015 год ставит перед нами новые задачи. В условиях быстро развивающегося мира цифровых и онлайн технологий, необходимо расти вместе с ожиданиями наших клиентов и даже опережать их. Сейчас мы начинаем реализацию новой стратегии, в которой наш клиент занимает центральное место. Он-лайн обслуживание уже стало общемировой тенденцией и мы также собираемся быть в этом тренде.

Развитие современных сервисов самообслуживания, он-лайн сервисов и услуг, при этом сохраняя высокую безопасность, а также простоту и доступность – это наши задачи на ближайший период. Процессы реорганизации сети будут идти в соответствии с ожиданиями рынка и требованиями клиентов. Если смотреть по количеству отделений, их может стать меньше, но в целом количество точек нашего присутствия, несомненно, увеличится.

Задача удовлетворения потребностей клиента в части полного предоставления кредитных, накопительных и платежных онлайн услуг во всех городах Казахстана также стоит в ближайших приоритетах. Условия предоставления наших продуктов станут более привлекательными и удобными.

Ответственное кредитование, открытость и прозрачность, без скрытых и непонятных для клиента условий – становится главным приоритетом деятельности нашего банка.

Новая стратегия позволит нам привнести в отношения с клиентом истинную ценность, а Хоум Кредиту - стать первым и самым надёжным финансовым партнером для каждого из них.

РАЗДЕЛ 2. О БАНКЕ



2.1 НАША ИСТОРИЯ

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

Группа Хоум Кредит - 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 44 млн. человек. С момента основания членами Группы было выдано почти 70 миллионов кредитов. Головной офис Группы Хоум Кредит находится в Праге, Чехия.

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;

• **2014 год** – Банком размещены собственные тенговые облигации первого выпуска в пределах второй облигационной программы в совокупном номинальном объеме 6,8 млрд. тенге. Банк развивает сервис дистанционного банковского обслуживания, а также осуществляет выпуск дебетных карт.

2.2 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк продолжает осуществлять стратегию универсального розничного банка, предлагая клиентам новые конкурентоспособные продукты и услуги во всех сегментах розничного кредитования, открытия и ведения 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:

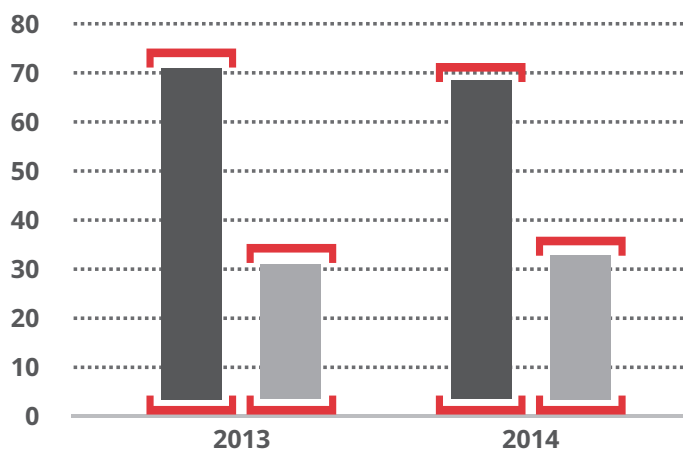
1. Эффективное управление филиальной сетью, технологическая унификация и оптимизация каналов продаж стандартных розничных банковских продуктов;
2. Дальнейшее усовершенствование и развитие депозитных программ, кредитных продуктов;
3. Постоянная оценка организации Банка, его финансовой структуры и финансовых результатов в условиях быстро меняющейся среды и всевозрастающего конкурентного давления с целью повышения рыночной привлекательности Банка, сохранение хорошей деловой репутации и имиджа надежного партнера.

Эффективное управление филиальной сетью, технологическая унификация и оптимизация каналов продаж банковских продуктов были первоочередными задачами на 2014-2015 гг. Часть банковских отделений были заменены на более удобную и доступную сеть микро-офисов и терминалов, а некоторые финансовые услуги были переведены на обслуживание в дистанционном режиме.

Удобно расположенные в точках торговли и сервиса микро-офисы позволяют клиентам оформить кредит, открыть депозит, посредством терминала осуществить платежи по погашению кредитов, а также сделать дополнительные взносы на действующие депозиты. Доступность и функциональность микро-офисов, а также технические возможности быстрого запуска (в течение одного месяца)

две трети 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.

Осуществляя свою деятельность в розничном сегменте, Банк придерживается основ общей стратегии Группы, направленных на разработку и предложение продуктовой линейки, доступной и понятной каждому клиенту. Имеющиеся 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 одного миллиона тенге при сроке погашения от 3 до 32 месяцев.



Кредиты наличными, млрд. тенге
 Потребительские кредиты, млрд. тенге

	2013	2014	Изменения 2013/2014
Точки продаж	3 934	4 844	+910
Банковские офисы	128	72	-56
Микро-офисы	111	123	+12
Точки в отделениях почтового оператора	211	226	+15

объясняют рост их количества за прошедший год до 124 во всех областях Казахстана.

Количество партнеров Банка увеличилось за год на 30% до 3 437. При этом общее число точек продаж, не включая почтового оператора, выросло в 2014 году на 23%, достигнув 4 967.

Важно отметить, что Банк по-прежнему сохраняет ориентированность на регионы страны со сравнительно невысокой численностью населения. На конец 2014 года объем кредитов, приходящихся на такие города, превысил

На конец 2014 года согласно данным Банка доля кредитов наличными по сравнению с предыдущим отчетным периодом сохранилась на высоком уровне, составив 66,5% или 67,3 млрд. тенге; доля потребительских займов показала незначительный рост на 1,8%, достигнув 32,1 млрд. тенге. В целом, объем кредитного портфеля с учетом незначительной доли кредитных карт остался на прежнем уровне и составил 101,2 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 некоторых депозитных продуктов предусматривается открытие дебетной карточки с начисляемым вознаграждением на остатки средств на карточке. Для удобства и быстрого обслуживания клиентов

Банк также внедрил электронную подачу заявки на открытие депозита.

Для юридических лиц Банком также предусмотрены депозитные продукты, возможность открытия текущих счетов с конкурентными условиями и высокими стандартами обслуживания.

Банк регулярно проводит оценку своих слабых и сильных сторон, достигнутых результатов. Предпринимаются оперативные меры по укреплению первых путем нахождения

правильного и своевременного подхода к рассмотрению поставленных вопросов, принятия эффективных управленческих решений и их качественного исполнения.

Фокус на развитие сильных сторон Банка, таких как положительная деловая репутация и многолетнее плодотворное сотрудничество с основными партнерами, сохранение высокого качества активов при сложной ситуации в секторе, соблюдение регуляторных требований, будет использован для дальнейшего планомерного развития Банка и улучшения его позиций на рынке.

РАЗДЕЛ 3. КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ БАНКА



[ЯНВАРЬ]

- в соответствии с решением Совета директоров (выписка из протокола заседания Совета директоров №64/2013 от 09.12.2013г.) были прекращены полномочия Ярослава Куруца в качестве члена Правления с 01.01.2014г.;
- решением Совета директоров (выписка из протокола заседания Совета директоров №01/2014 от 17.01.2014г.) Членом Правления Банка с 27.01.2014г. назначен Франтишек Каливода;
- открытие филиала в г. Шымкент.

[ФЕВРАЛЬ]

- размещение Банком собственных тенговых облигаций первого выпуска в пределах второй облигационной программы в совокупном номинальном объеме 6,8 млрд. тенге.

[АПРЕЛЬ]

- международное рейтинговое агентство Fitch ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной и иностранной валюте на уровне «BB-», прогноз «Негативный».

[АВГУСТ]

- решением единственного акционера Банка №2/2014 от 01.08.2014г. утвержден Устав Банка в новой редакции,

продлен срок полномочий Совета директоров Банка на 3 года;

- решением единственного акционера Банка №3/2014 от 29.08.2014г. прекращены полномочия Члена Совета директоров Банка Гасяка Владимира Михайловича с 29.08.2014г., Ондржей Кубик избран Членом Совета директоров на срок полномочий Совета директоров с 30.08.2014г.;
- решением Совета директоров (выписка из протокола заседания Совета директоров №18/2014 от 29.08.2014г.) прекращены полномочия Гасяка Владимира Михайловича в качестве Председателя Правления с 29.08.2014г., с 30.08.2014г. Председателем Правления назначен Ондржей Кубик.

[НОЯБРЬ]

- международное рейтинговое агентство Fitch ratings понизило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной и иностранной валюте с «BB-» до уровня «B+», прогноз «Негативный»;
- опубликованы дополнения в Кодекс корпоративного управления Банка, утвержденные решением единственного акционера 20.11.2014г.

[ДЕКАБРЬ]

- решением единственного акционера Банка №5/2014 от 15.12.2014г. ТОО «КПМГ Аудит» было определено в качестве аудитора для осуществления оценки эффективности системы внутреннего аудита Банка.

РАЗДЕЛ 4. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА



4.1 МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБЗОР КАЗАХСТАНА

В 2014 году экономика Казахстана показала умеренный рост на фоне общего замедления экономического роста в мире и нестабильной геополитической обстановки в связи с событиями в Украине. Последовавший ввод взаимных санкций между Россией и странами Европейского союза с Соединенными Штатами Америки оказал существенное влияние на дестабилизацию макроэкономической ситуации. По оценке Комитета статистики Министерства национальной экономики РК (далее - Комитет статистики), в 2014 году реальный рост валового внутреннего продукта (далее - ВВП) составил 4,3% против 6% в 2013 году.

По данным вышеуказанного ведомства, в 2014 году объем промышленного производства вырос на 0,2% и составил 18,492 трлн. тенге. Объем валового выпуска продукции сельского хозяйства составил 2,5 трлн. тенге и вырос на 0,8% по сравнению с 2013 годом. В секторе транспорта рост составил 7%, в секторе связи – 8,5%, в торговле – 9%. Инвестиции в основной капитал увеличились на 3,9%, составив 6,574 трлн. тенге.

По оценке Комитета статистики, краткосрочный экономический индикатор в январе-декабре 2014 года к январю-декабрю 2013 года составил 102,8%. Расчет

краткосрочного экономического индикатора основывается на изменении индекса выпуска продукции по базовым отраслям: сельское хозяйство, промышленность, строительство, торговля, транспорт и связь, составляющих до 68% ВВП.

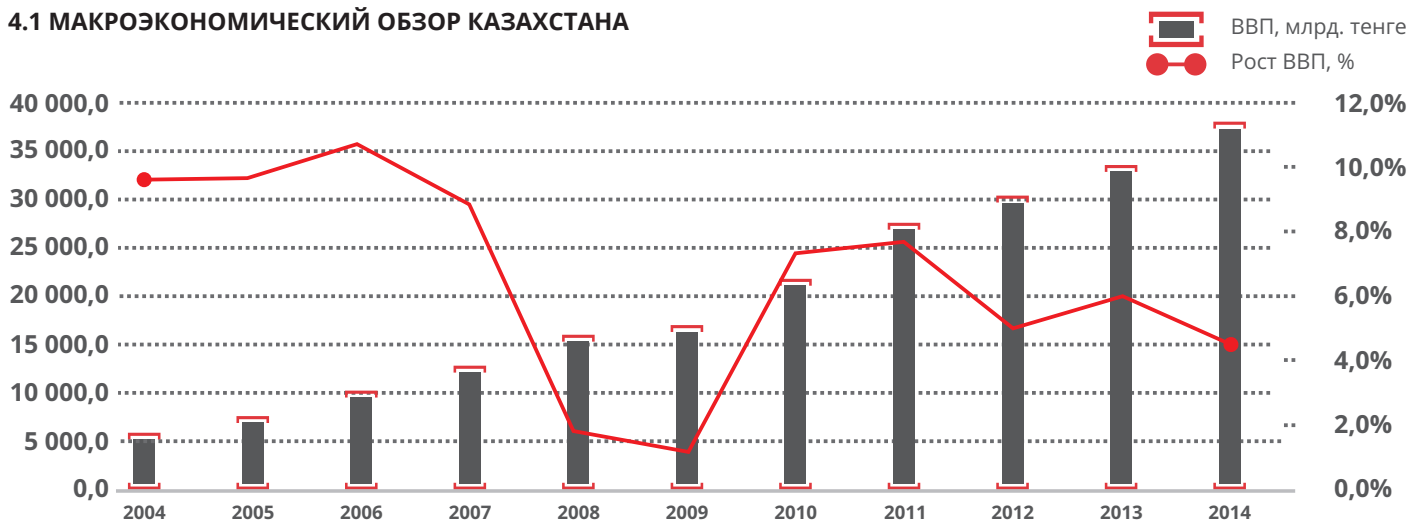
В соответствии с информацией обозначенного ведомства, инфляция в Республике Казахстан в 2014 году достигла 7,4%. При этом цены на продовольственные товары за отчетный период увеличились на 8%, непродовольственные – на 7,8%, платные услуги – на 6,4%.

Уровень безработицы в 2014 году составил 5,0%. Среднемесячная заработная плата достигла 120,5 тыс. тенге, показав рост на 3,9% в реальном выражении.

По итогам отчетного периода внешнеторговый оборот Казахстана снизился на 10,5% до 119,450 млрд. долларов США, в том числе экспорт – на 7,6% до 78,238 млрд. долларов США, импорт – на 15,6% до 41,213 млрд. долларов США. Доля топливно-энергетической продукции в экспорте Казахстана по-прежнему остается высокой и достигает 77,6% от общего объема.

В рамках работы Таможенного союза в 2014 году внешнеторговый оборот Казахстана с Россией и Беларусью составил 19,665 млрд. долларов США, что на 7,7% ниже, чем в 2013 году.

4.1 МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБЗОР КАЗАХСТАНА



Источник: www.stat.gov.kz

В целях снижения давления на платежный баланс страны, ограничения валютных спекуляций на рынке, а также снижения инфляции в среднесрочной перспективе Национальным Банком Республики Казахстан в феврале 2014 года был установлен коридор колебаний курса тенге по отношению к доллару США от нового уровня – 185 тенге за доллар (плюс минус 3 тенге), что фактически привело к ослаблению национальной валюты примерно на 20%.

В ежегодном рейтинге Doing Business-2015 Всемирного банка (ВБ) и Международной финансовой корпорации (IFC) Казахстан опустился на одну степень, заняв 77 место. Среди критериев, которые существенно улучшились в течение 2014 года, были отмечены «регистрация собственности» (плюс 4 позиции), «международная торговля» (плюс одна позиция), «обеспечение исполнения контрактов» (плюс 5 пунктов) и «разрешение неплатежеспособности» (плюс

19 пунктов). Среди критериев, которые ухудшились за период, были указаны «регистрация предприятий», «получение разрешений на строительство», «подключение к электрическим сетям», «получение кредитов», «защита миноритарных акционеров» и «налогообложение».

В ноябре 2014 года международное рейтинговое Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») Казахстана в иностранной и национальной валюте на уровнях «BBB+» и «A-» соответственно. Прогноз по долгосрочным РДЭ – «Стабильный».

В июне 2014 года агентство Moody's подтвердило потолок по рейтингам Казахстана в иностранной валюте на уровне Baa1, потолок по рейтингам депозитов в иностранной валюте – на уровне Baa3. Суверенный рейтинг был подтвержден на уровне Baa2, прогноз «Позитивный».

В конце 2014 года рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило Казахстану долгосрочный и краткосрочный рейтинги на уровне «BBB+/A-2». Прогноз по рейтингам – «Негативный».

Среди наиболее сильных сторон Казахстана по-прежнему выделяются сильный государственный баланс, наличие богатых запасов природных ресурсов, постоянный приток иностранных инвестиций. Среди факторов, которые могут негативно повлиять на социально-экономическое развитие страны, а, следовательно, и на суверенные рейтинги Казахстана, отмечаются снижение стоимости и добычи нефти, сокращение внутреннего потребительского спроса и внешнеэкономическая ситуация.

4.2 БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

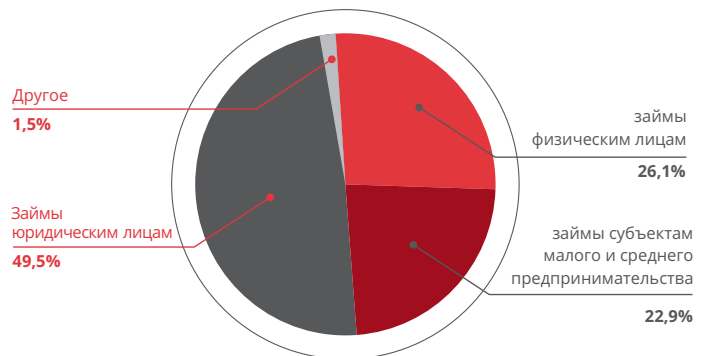
На конец 2014г. банковский сектор Казахстана был представлен 38 банками второго уровня, из которых 16 банков с иностранным участием, в том числе 14 дочерних банков.

На отчетную дату активы банков второго уровня (БВУ) составили 18 239 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 1 января 2014 года на 2 777 млрд. тенге или на 18%.

Ссудный портфель (основной долг) банковского сектора на конец 2014г. составил 14 184 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 6,3%.

Займы юридическим лицам составили 7 016 млрд. тенге, сократившись с начала 2014 года на 457 млрд. тенге или на 6,0%; займы физическим лицам увеличились на 411 млрд. тенге или 12%, составив на отчетную дату 3 708 млрд. тенге; займы субъектам малого и среднего предпринимательства составили 3 248 млрд. тенге, увеличившись с начала года на 906 млрд. тенге или на 38,7%; потребительские займы показали рост за отчетный период на 17,8%, составив 2 640 млрд. тенге.

СТРУКТУРА ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ БВУ НА КОНЕЦ 2014 Г.



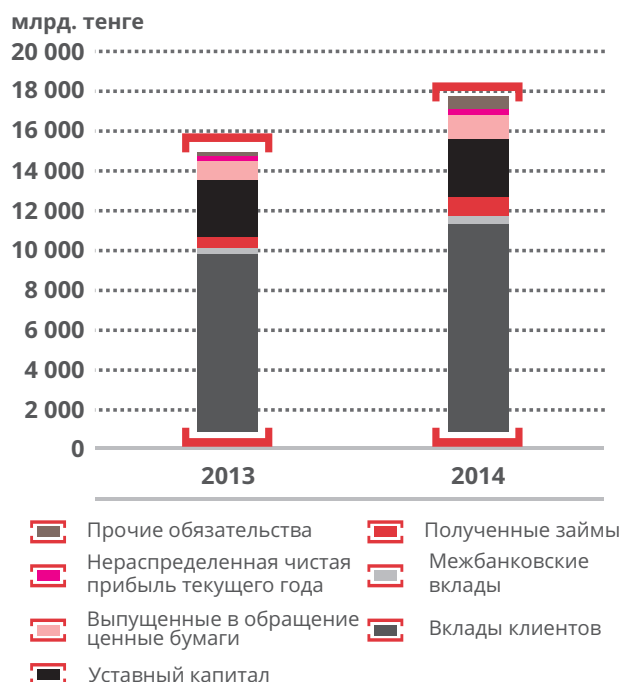
Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней составили 3 340 млрд. тенге или 23,5% от ссудного портфеля, на начало 2014 года размер таких займов достигал 4 158 млрд. тенге с долей в 31,2%.

Провизии, сформированные по ссудному портфелю, составили 3 570 млрд. тенге или 25,2% от совокупного ссудного портфеля БВУ.

По состоянию на конец 2014 г. совокупные обязательства банков второго уровня составили 15 873 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 18,6%. В структуре совокупных обязательств по-прежнему наибольшую долю занимают вклады клиентов – 71,5% и выпущенные в обращение ценные бумаги – 7,7%. Обязательства БВУ перед нерезидентами Республики Казахстан составили 1 535 млрд. тенге или 9,7% от совокупного объема.

СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БВУ



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

Коэффициенты достаточности капитала на отчетную дату составили к1-1 – 11,0%; к1-2 – 13,2%; к2 – 17,3%.

На конец 2014 года размер высоколиквидных активов составил 3 362 млрд. тенге или 18,4% от совокупных активов БВУ, показав увеличение на 25,6%.

В 2014 году банковская система столкнулась с серьезными вызовами, порожденными как внешними, так и внутренними факторами. Предпринятая Национальным Банком мера по ослаблению курса тенге по отношению к доллару США в первом квартале 2014 года привела к долларизации обязательств банков (доля валютных депозитов по данным Национального Банка Республики Казахстан выросла до 55,6%); росту процентных ставок и напряженной ситуации с ликвидностью, необходимой для сохранения планового роста кредитования. Небольшой рост кредитного портфеля к концу отчетного периода был обеспечен за счет предоставления Национальным Банком Республики Казахстан валютных свопов, а также размещением Единым накопительным пенсионным фондом тенговых депозитов в некоторых банках страны. Несмотря на улучшение качества активов банков, а также умеренный рост кредитного портфеля БВУ высока вероятность заметного сокращения объемов кредитования в среднесрочной перспективе на фоне макроэкономической ситуации.

4.3 ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА НА 2015 – 2018ГГ.

По итогам 2014 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, количеству клиентов, чистой прибыли;
- 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:

– обеспечение стабильного ежегодного роста активов Банка при условии поддержания доходности на адекватном уровне;

– 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.

4.4 БАНК ХОУМ КРЕДИТ – ВЕДУЩИЙ РОЗНИЧНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

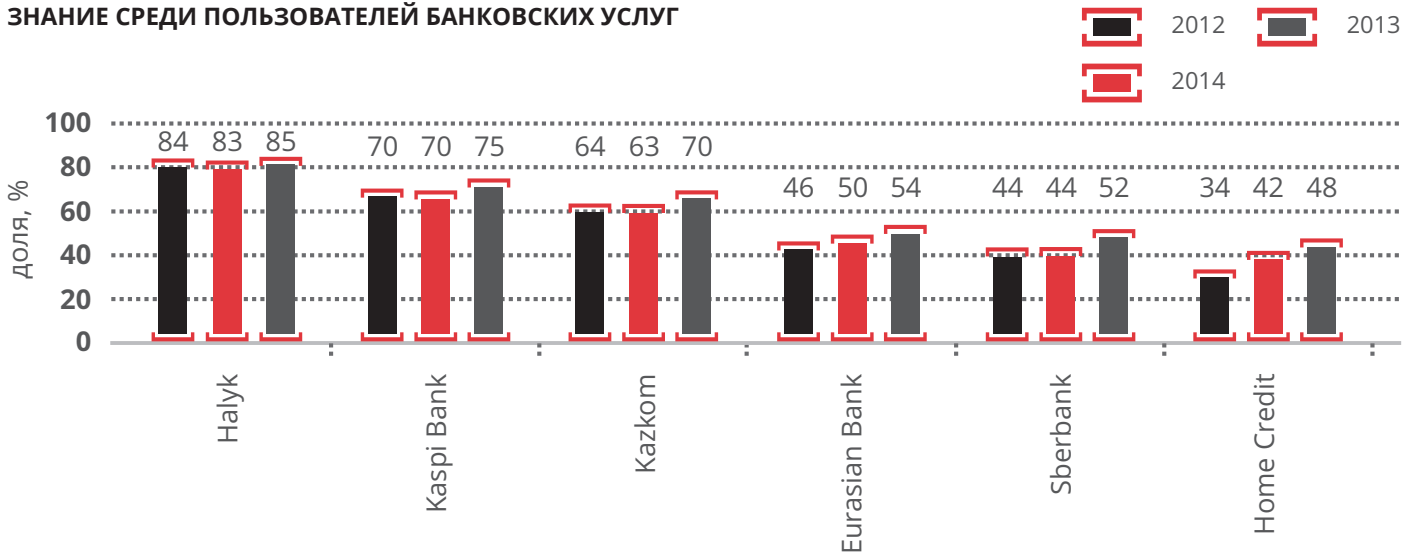
По итогам 2014г. Банк занимает лидерские позиции на рынке финансовой розницы Казахстана (*Источники: Национальный Банк Республики Казахстан, www.ranking.kz, данные Банка, TNS-MMJ*);

– занимает 7 позицию по беззалоговому кредитованию с долей рынка 4,05%;

– сохраняет 2 место по объему кредитования в точках продаж;

– является 12-м в рейтинге узнаваемости бренда среди пользователей банковских услуг.

ЗНАНИЕ СРЕДИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ УСЛУГ



В части эффективности деятельности важно отметить, что Банк занял девятую позицию по размеру чистого дохода, связанного с получением вознаграждения.

Согласно данным Банка за годы работы в Казахстане клиентами банка стали более 2 млн. 700 тыс. человек, что составляет около трети экономически активного населения страны.

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.

Регулярные исследования позволяют выстроить наиболее эффективную маркетинговую стратегию Банка; усовершенствовать предлагаемую продуктовую линейку; улучшить качество обслуживания клиентов путем внедрения новых технологий и стандартов; расширить и диверсифицировать каналы продаж, источники фондирования.

В рамках выбранной маркетинговой стратегии Банк активно работает над повышением узнаваемости своего бренда, применяя различные 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 продавцами электроники и бытовой техники Казахстана, такими как Технодом, Алсер, Сулпак и др.

Необходимо отметить следующие видимые 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.

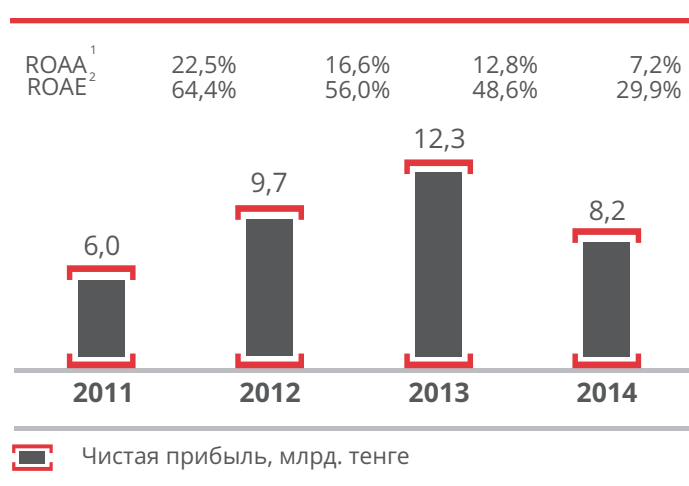
РАЗДЕЛ 5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ



По итогам 2014 года чистая прибыль Банка уменьшилась на 33% по сравнению с 2013 годом и составила 8,2 млрд. тенге. Показатели рентабельности Банка в 2014 году составили ROAA – “7.2%”, ROAE – “29.9%”, при средних показателях по банковскому сектору ROA – “1.7%”, ROE – “13.4%”. (источник: www.nationalbank.kz «Текущее состояние банковского сектора РК по состоянию на 01 января 2015 года»)

ход за 2014 год по сравнению с 2013 годом ниже на 6%. Основной причиной снижения комиссионных доходов является снижение объема продаж, что привело к уменьшению комиссионных доходов по страхованию.

Операционные доходы после вычета убытков от обесценения Банка за 2014 год на уровне 2013 года.



На отчетную дату чистая процентная маржа составила – 25.5%, тогда как по банковскому сектору данный показатель составляет 5.4% (источник: www.nationalbank.kz «Текущее состояние банковского сектора РК по состоянию на 01 января 2015 года»). По состоянию на 1 января 2014 года чистая процентная маржа составила 26.0%.

Примечание:

(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;

(3) Avg NIM (average net interest margin in the banking sector of Kazakhstan/ ср. показатель чистой процентной маржи по банковскому сектору Казахстана) рассчитывается 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;

(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.



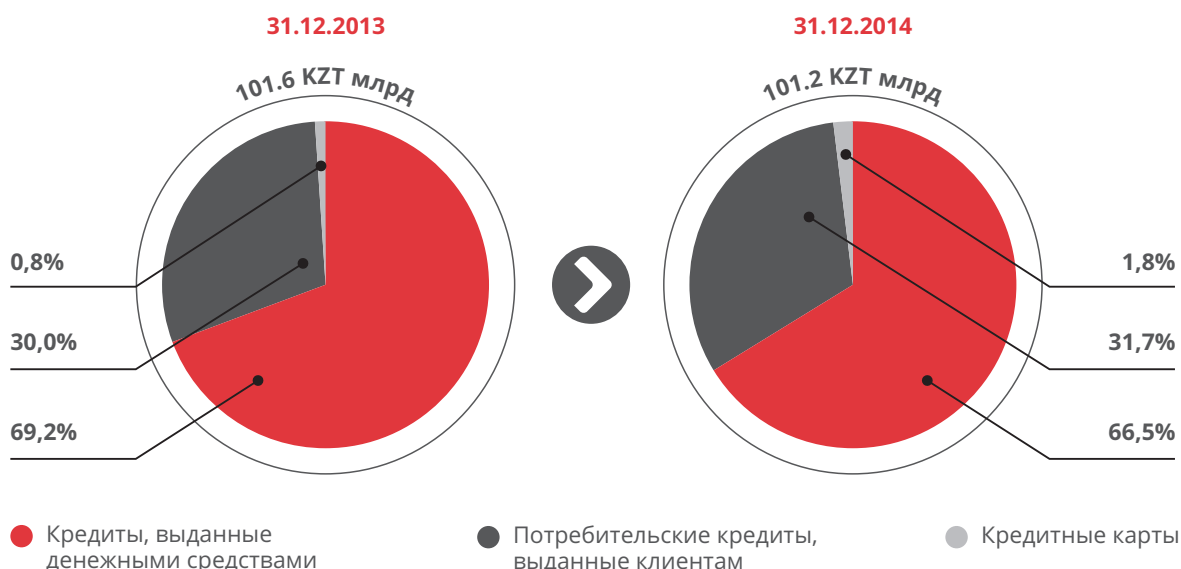
Чистый процентный доход за 2014 год увеличился на 18% по сравнению с 2013 годом в основном за счет роста процентных доходов по кредитам, выданным денежными средствами. Чистый комиссионный до-

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ В ДИНАМИКЕ ЗА 2011-2014 ГГ.

тыс. тенге	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	31.12.2013 г.	31.12.2014 г.
Процентные доходы	10 017 504	15 790 425	26 941 389	33 008 030
Процентные расходы	-869 418	-2 703 649	-5 698 770	-7 934 454
Чистый процентный доход	9 148 086	13 086 776	21 242 619	25 073 576
Комиссионные доходы	4 634 947	10 969 339	16 666 478	15 568 843
Комиссионные расходы	-578 575	-772 880	-1 045 316	-895 443
Чистый комиссионный доход	4 056 372	10 196 459	15 621 162	14 673 400
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	299 548
Убыток от операций с иностранной валютой	-1 469	-220 609	-67 827	-128 649
Прочие операционные доходы	8 476	5 078	21 220	126 332
Операционный доход	13 199 339	23 177 019	36 768 214	40 044 207
Чистые убытки/прибыль от обесценения	-529 306	-3 564 826	-10 214 534	-13 602 288
Общие административные расходы	-4 916 621	-6 958 758	-11 244 984	-16 201 736
Прибыль до налогообложения	7 753 412	12 653 435	15 308 696	10 240 183
Расход по подоходному налогу	-1 707 512	-2 985 102	-2 998 281	-2 002 319
Прибыль и общий совокупный доход за период	6 045 900	9 668 333	12 310 415	8 237 864

На 31 декабря 2014 года согласно финансовой отчетности активы Банка уменьшились на 4% и составили 112 млрд. тенге в сравнении с 116 млрд. тенге на 31 декабря 2013 г. Основную долю активов составляет кредитный портфель, который сохранился на уровне

2013 года. Кредитный портфель Банка в основном состоит из беззалоговых кредитов исключительно физическим лицам. Доля кредитов, выданных денежными средствами, уменьшилась на 270 базисных пункта в общем кредитном портфеле.



Отчет об активах Банка в динамике за 2011-2014 гг., тыс тенге
31.12.2011 г.
31.12.2012 г.
31.12.2013 г.
31.12.2014 г.
АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты	4 016 543	8 599 544	8 643 115	3 445 739
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан*	778 647	-	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	1 411	2 111	3 184
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	177 450	-	292 148
Кредиты, выданные клиентам	32 544 453	66 859 261	101 626 929	101 200 959
Текущий налоговый актив	137 873	-	32 011	136 909
Отложенный налоговый актив	-	-	75 156	-
Основные средства и нематериальные активы	751 296	1 052 822	4 382 902	5 133 283
Прочие активы	1 162 424	2 373 973	1 291 827	1 439 946
Итого активов	39 391 236	79 064 461	116 054 051	111 652 168

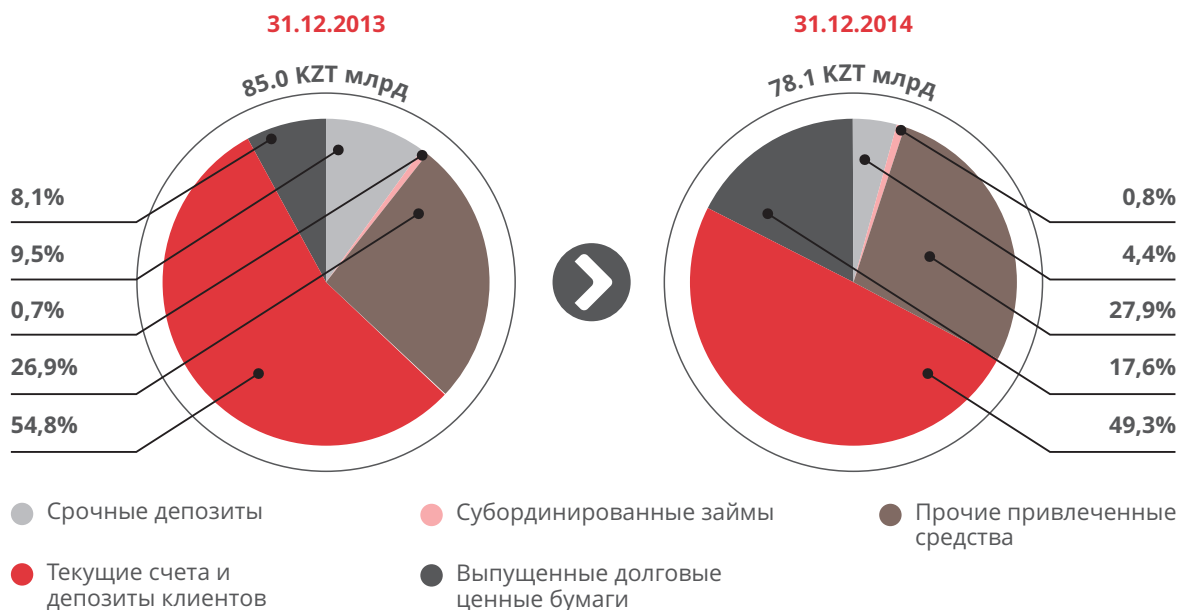
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2012-2014 гг. следует рассматривать в составе статьи «Денежные средства и их эквиваленты»

СТРУКТУРА ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ВИДАМ ССУД
тыс тенге
31.12.2011 г.
31.12.2012 г.
31.12.2013 г.
31.12.2014 г.

Кредиты, выданные денежными средствами	14 853 720	36 450 207	70 347 527	67 346 492
Потребительские кредиты	17 690 447	30 375 855	30 450 348	32 119 275
Кредитные карты	286	33 199	829 054	1 735 192
Итого	32 544 453	66 859 261	101 626 929	101 200 959
Динамика в % к предыдущему периоду	239%	205%	152%	100%

Совокупные обязательства Банка за 2014 год уменьшились на 7% и составили 82,3 млрд. тенге в сравнении с 88,1 млрд. тенге в 2013 году. Существенно изменилась структура фондирования Банка в течение 2014, увеличилась доля выпущенных долговых ценных бумаг, уменьшилась доля фондирования от Группы.

Вклады клиентов Банка, включая текущие счета, за 2014 год уменьшились на 17% и составили 38,5 млрд. тенге в сравнении с 46,6 млрд. тенге на конец 2013 года за счет оттока депозитов корпоративных клиентов



тыс. тенге	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	31.12.2013 г.	31.12.2014 г.
Текущие счета и депозиты до востребования				
-Розничные клиенты	3 734 506	6 407 903	11 135 150	10 489 234
-Корпоративные клиенты	1 606 641	3 807 988	1 790 237	636 880
Срочные депозиты				
-Розничные клиенты	1 012 005	2 405 604	5 892 305	7 199 733
-Корпоративные клиенты	7 884 781	15 936 055	27 744 982	20 186 285
Итого	14 237 933	28 557 550	46 562 674	38 512 132
Динамика в % к предыдущему периоду	276%	201%	163%	83%

Выпуск долговых ценных бумаг

В феврале 2014 года Банк разместил необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй об-

лигационной программы, с номинальной стоимостью 6,768,502 тыс. тенге с фиксированной купонной ставкой 9.5%, выплачиваемой каждые полгода, и со сроком погашения в феврале 2019 года.

СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ДИНАМИКЕ ЗА 2011-2014 ГГ.

тыс. тенге	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	31.12.2013 г.	31.12.2014 г.
Счета типа "востро"	38 711	107 083	19 810	30 973
Динамика в % к предыдущему периоду	151%	277%	18%	156%
Срочные депозиты	1 424 219	7 650 776	8 033 898	3 403 302
Динамика в % к предыдущему периоду	119%	537%	105%	42%
Субординированные займы	2 201 178	640 686	640 171	640 284
Динамика в % к предыдущему периоду	100%	29%	100%	100%
Прочие привлеченные средства	6 548 046	16 414 512	22 901 048	21 761 876
Динамика в % к предыдущему периоду	504%	251%	140%	95%

Капитал Банка в отчетном периоде вырос за счет капитализации чистой прибыли и на конец 2014 года составил 29,382,782 тыс. тенге, что на 5% выше показателя 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк выполняет требования к уровню капитала, достаточность капитала на отчетную дату составляет 23.2%.

По состоянию на 31 декабря 2014 года величина нерас-

пределенной прибыли Банка, включая прибыль за текущий год, составила 24,183,279 тыс. тенге (на 31 декабря 2013 года: 22,745,415 тыс. тенге).

На отчетную дату размер объявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка составил 6,800,000 тыс. тенге (194,898.3 тенге на одну акцию).

тыс. тенге	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	31.12.2013 г.	31.12.2014 г.
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

РАЗДЕЛ 6. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ



6.1 УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС РИСКОМ

С целью обеспечения минимизации и/или поддержания на приемлемом уровне таких Комплаенс-рисков как возникновение финансовых потерь у Банка и применения к нему юридических санкций вследствие несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан, стандартов профессиональной деятельности на финансовом рынке, внутренних нормативных документов Банка создана Служба комплаенс. Служба Комплаенс-контроля выявляет комплаенс – риски, присущие операциям, осуществляемым Банком, производит их идентификацию, оценку, мониторинг, используя методику измерения комплаенс – рисков, предусмотренную внутренними документами Банка.

В целях управления Комплаенс-риском Банк разработал следующие внутренние нормативные документы, подлежащие применению и соблюдению всеми работниками Банка, осуществляющими управление Комплаенс-риском:

- 1) Политика управления Комплаенс-риском;
- 2) Процедура управления Комплаенс-риском;
- 3) Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- 4) Правила по распоряжению и использованию Инсайдерской информации;
- 5) Правила по рассмотрению жалоб и обращений клиентов, контрагентов Банка.

Порядок, способы и процедуры управления Комплаенс-риском регулируются внутренними нормативными документами Банка, такими как Политика Управления комплаенс-риском ДБ АО «Банк Хоум Кредит», Процедура Управления комплаенс-риском ДБ АО «Банк Хоум Кредит». Банк обеспечивает наличие системы управления Комплаенс-риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций банка.

Система управления Комплаенс-риском включает, но не ограничивается следующим:

- 1) политику управления Комплаенс-риском;
- 2) процедуры управления Комплаенс-риском;
- 3) систему управленческой информации;
- 4) внутренний контроль;
- 5) оценку эффективности системы управления Комплаенс-риском Управлением внутреннего аудита.

Система управления Комплаенс-риском основывается на трех линиях защиты:

- 1) все работники Банка;
- 2) подразделение по комплаенс-контролю;
- 3) независимая оценка эффективности управления Комплаенс-риском Управлением внутреннего аудита.

При организации системы управления Комплаенс-риском Банк анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию Банка, оценивает размер, уровень сложности банковских операций и разрабатывает внутренние нормативные документы, охватывающие компоненты системы управления Комплаенс-риском.

Управление Комплаенс-рисками Банка осуществляется на постоянной основе по каждому направлению деятельности и предполагает выполнение функциональных обязанностей каждым работником, Структурным подразделением, органом Банка в соответствии с требованиями действующего Законодательства и внутренних нормативных документов Банка.

Основными элементами процесса управления Комплаенс-риском являются:

- 1) Идентификация риска - определение существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к возникновению Комплаенс-риска. Идентификация Комплаенс-рисков, которые возникли или могут возникнуть в ходе выполнения Банком своей деятельности;
- 2) Оценка риска - оценка вероятности возникновения Комплаенс-риска и величины потенциальных потерь от наступления Комплаенс-риска;
- 3) Определение подходов по управлению Комплаенс-риском - в том числе по нейтрализации произошедших Рисковых событий и предотвращению возникновения Рисковых событий в будущем, снижению уровня Комплаенс-риска до приемлемого уровня. Выбор применяемого в отношении выявленного риска внутреннего контроля и оценка его возможности предотвратить возникновение подобного Рискового события в будущем,
- 4) Мониторинг и контроль Комплаенс-риска - осуществление мониторинга по применению мер по устранению выявленных рисков и их эффективности, периодический мониторинг остаточного уровня Комплаенс-риска;
- 5) Ответность - представление отчетов Правлению, Уполномоченному коллегиальному органу и, в предусмотренных случаях, Совету Директоров Банка по вопросам управления Комплаенс-риском.

Банк, в рамках управления COMPLIANCE-риском осуществляет мероприятия по предотвращению использования финансовых и иных ресурсов Банка для легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, а также для финансирования терроризма.

В целях организации управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма (далее - ОД/ФТ) Банк разрабатывает программу управления рисками (оценки рисков) ОД/ФТ, соответствующую требованиям законодательства Республики Казахстан.

Банк на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг (продуктов) банка рискам ОД/ФТ с учетом, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления.

Оценка степени подверженности услуг (продуктов) банка рискам ОД/ФТ сопровождается описанием возможных процедур, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, установление лимитов на проведение тех или иных операций, изменение тарифов на предоставляемые услуги (продукты), отказ от предоставления услуг (продуктов).

Порядок, способы и процедуры управления рисками легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма регулируются Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

6.2 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 Советом директоров Банка, 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. Управление рыночных рисков и по работе с регуляторными органами 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.

6.3 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 превышают 0,5% от собственного капитала Банка.

Следует отметить, что процесс одобрения кредитов Банка является высокоавтоматизированным и эффективным,

как это демонстрирует умеренный уровень NPL (займы с просрочкой более 90 дней) за последние пять лет.

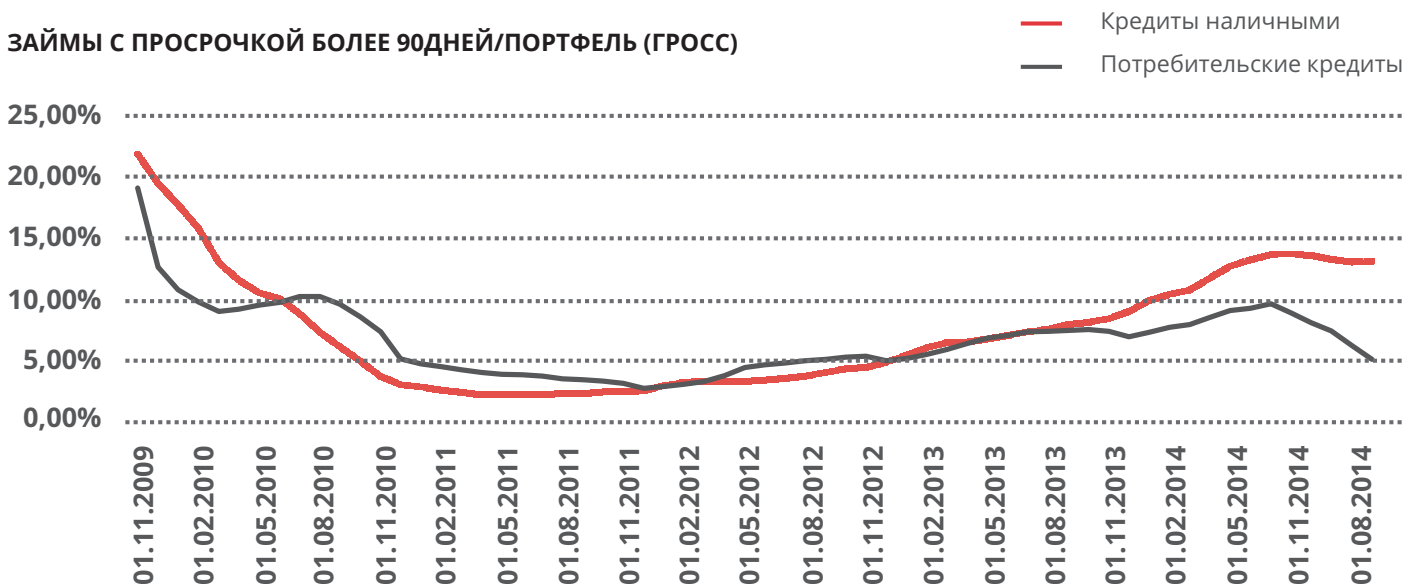
В используемой динамической скоринговой модели кредитные продукты сегментируются в соответствии с их уровнем риска и доходности. Каждый продукт имеет свою скоринговую карту, включающую отличительный набор показателей риска, который регулярно контролируется и обновляется.

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

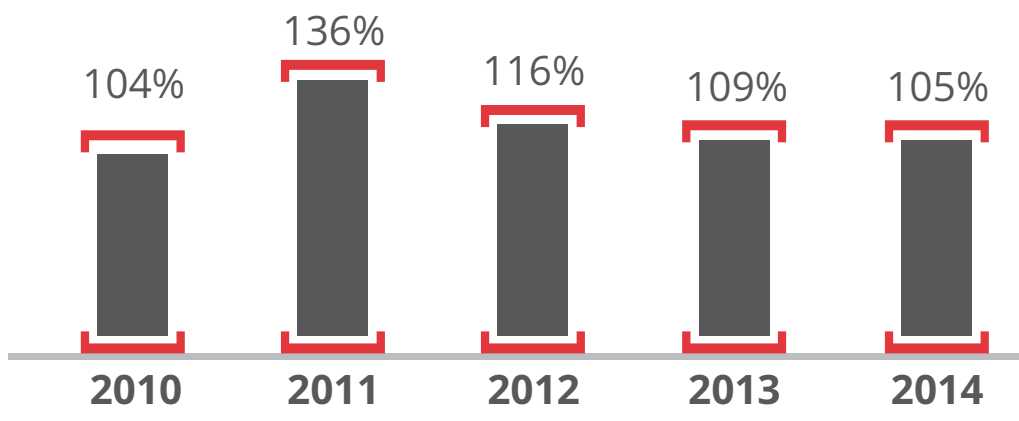
Широкое применение информации базы данных Государственного центра по выплата пенсий о ситуации с доходами физического лица, а также информации Первого кредитного бюро позволяет Банку использовать как положительную, так и негативную информацию о кредитах и кредитной истории заемщика.

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, штрафам.

6.4 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.

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 валютах. 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.

6.5 УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

Операционный риск - вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск и (исключая стратегический и риск потери репутации):

- риск, связанный с неопределенной, неадекватной организационной структурой банка, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;
- риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками в использовании программного обеспечения;

- риск, связанный с неадекватной информацией либо ее несоответствующим использованием;
- риск, связанный с несоответствующим управлением персоналом и (или) неквалифицированным персоналом банка;
- риск, связанный с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем за соблюдением внутренних документов и правил;
- риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции банка;
- риск, связанный с несоответствием внутренних документов банка требованиям законодательства;
- риск, связанный с действиями персонала банка, который может негативно отразиться на деятельности банка, мошенничество;

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.

Созданный в Банке Отдел по управлению операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности подотчетен Председателю Правления, на ежедневной основе осуществляет мониторинг допустимого уровня операционного риска. Отдел по управлению операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности проводит мониторинг ключевых индикаторов рисков, сценарный анализ с использованием разнообразных возможных сценариев, самооценку. Отчеты о состоянии уровня операционного риска предоставляются высшему руководству на регулярной основе.

РАЗДЕЛ 7. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ



7.1 СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ТРУДА РАБОТНИКОВ БАНКА

На 31 декабря 2014 года количество штатных работников Банка составило 4 986 человек, что на 452 человека (или 10%) больше, чем в 2013 году. Причиной увеличения численности сотрудников Банка стала необходимость комплектации штата в отделениях Банка и расширение Департамента продаж.

В Банке, как и в 2013 г., успешно действует ряд внутренних Правил и Положений, направленных на обеспечение благоприятных условий труда и соблюдение всех требований законодательства РК в части трудовых отношений.

В 2014 году ведение кадрового делопроизводства в регионах стало подответственно региональным HR-менеджерам. Стоит отметить, что за отчетный период данный факт – наличие специалиста HR в каждом регионе – доказал свою эффективность на местах.

В социальный пакет, предоставляемый работникам Банка, входит программа медицинского страхования (для менеджеров среднего и высшего звена), бесплатная мобильная связь в рамках установленных лимитов, а также предоставление трудового отпуска в размере 24 рабочих дней ежегодно. В положении «Об отпусках» Банка предусмотрено деление отпуска на периоды и оплата только по рабочим дням, тем самым работник не теряет дни заработанного ежегодного трудового отпуска.

Для всех категорий работников разработана и внедрена гибкая система премирования, которая выплачивается сверх размера заработной платы для материального стимулирования за достижение поставленных целей в соответствии с ключевыми показателями эффективности. Также в 2014 году пересмотрена программа мотивации для Департамента продаж, новая программа ориентирована на получение работниками более высоких бонусов.

Ежегодно в Банке проводится процесс по пересмотру заработных плат. Данный процесс ориентирован на материальное поощрение работников, показавших хорошие результаты работы за прошедший год, а также поддержание конкурентоспособных условий оплаты труда. Новые оклады работникам устанавливаются с 01 апреля.

Ежегодно в Банке проводятся корпоративные мероприятия, направленные на усиление корпоративной культуры, что, как следствие, улучшает климат внутри коллектива Банка, увеличивает % удовлетворенности сотрудников работодателем, усиливает бренд Банка на рынке трудоустройства. Для всех подразделений Банка ежегодно предусмотрены мероприятия по командообразованию – тимбилдинг. 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.

Работникам, проживающим в зоне экологически неблагоприятных территорий казахстанской части Приаралья, производится оплата труда с применением коэффициента за проживание в экологически неблагоприятных условиях, а также дополнительный оплачиваемый ежегодный отпуск. Одновременно с предоставлением трудового отпуска ежегодно оказывается материальная помощь на оздоровление в размере месячной тарифной ставки или должностного оклада сверх действующих выплат.

Работникам, проживающим в зонах ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне, выплачивается дополнительная оплата труда по зонам в размере от 1,25 – 2МРП, также ежегодный дополнительный оплачиваемый отпуск по зонам от 7-14 календарных дней.

Правилами об оплате труда предусмотрено предоставление материальной помощи сотрудникам в случае смерти близких родственников.

С начала 2014 года запущена в работу система обучения работников Банка посредством создания специального подразделения HR-департамента - «Корпоративного Университета».

Обучение проводится как внутренними ресурсами (внутреннее обучение), так и с привлечением внешних компаний-провайдеров (внешнее обучение).

В Корпоративном Университете успешно функционируют 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 продажам.

Welcome факультет:

Специализируется на адаптации сотрудников, проведении первичного тренинга Welcome Home.

Факультет Мини-МВА:

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.

**7.2 СОЦИАЛЬНЫЕ И
БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ БАНКА**

В течение 2014 года во всех регионах страны на регулярной основе были организованы Дни открытых дверей и семинары по финансовой грамотности. Изданы образовательные книги для детей и родителей «Дети и деньги» и «Тенге-бала», которые были переданы практически во все библиотеки Республики. Успешно запущенная программа проведения практических мероприятий по финансовой грамотности начала работу во всех

регионах Казахстана и является стратегическим направлением всей международной группы «Хоум Кредит».

В марте 2014 г. Банк Хоум Кредит единственный из казахстанских банков второго уровня принял участие в международной неделе Global Money Week.

В рамках проекта финансовой грамотности в 2014 г. были реализованы более 600 мероприятий по повышению финансовой грамотности, которые посетили свыше 8 000 человек. Дни открытых дверей с участием руководства компании проходили еженедельно в каждом из региональных филиалов. Семинары по финансовой грамотности - на ежемесячной основе. Положительные отзывы участников мероприятий составили 100 процентов.

Банк также принял участие в семейных фестивалях UNITY FEST (август 2014) и ОРНЕК (сентябрь 2014), провел семинар в детском доме «Ковчег», принял участие в мероприятиях ко Дню национальной валюты совместно с Национальным Банком РК и детской библиотекой им. Бегалина (ноябрь 2014) и в городском мероприятии на День Конституции в г.Кокшетау, организовал детский семинар в рамках акции «Осенний книгопад» в библиотеке в г.Актобе и провел конкурс рисунков в г. Кокшетау.

В августе 2014 г. Банк осуществил строительство детской площадки в центре города Караганда, которая была подарена жителям города к 80-летию юбилею города.

РАЗДЕЛ 8. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ



8.1 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» (до 31 декабря 2014 года в связи с введением в действие с 1 января 2015 года Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утверждённых постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29), Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления и иными внутренними документами Банка.

[2] Основопологающими 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.

Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы Совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем.

Корпоративный секретарь Банка назначается Советом директоров и подотчетен ему.

8.2 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

После приобретения в январе 2013 года ООО «ХКФ Банк» 100 % акций Банка изменений в акционерном капитале Банка не происходило.

1. Сведения об акциях по состоянию на 31.12.2014г.

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

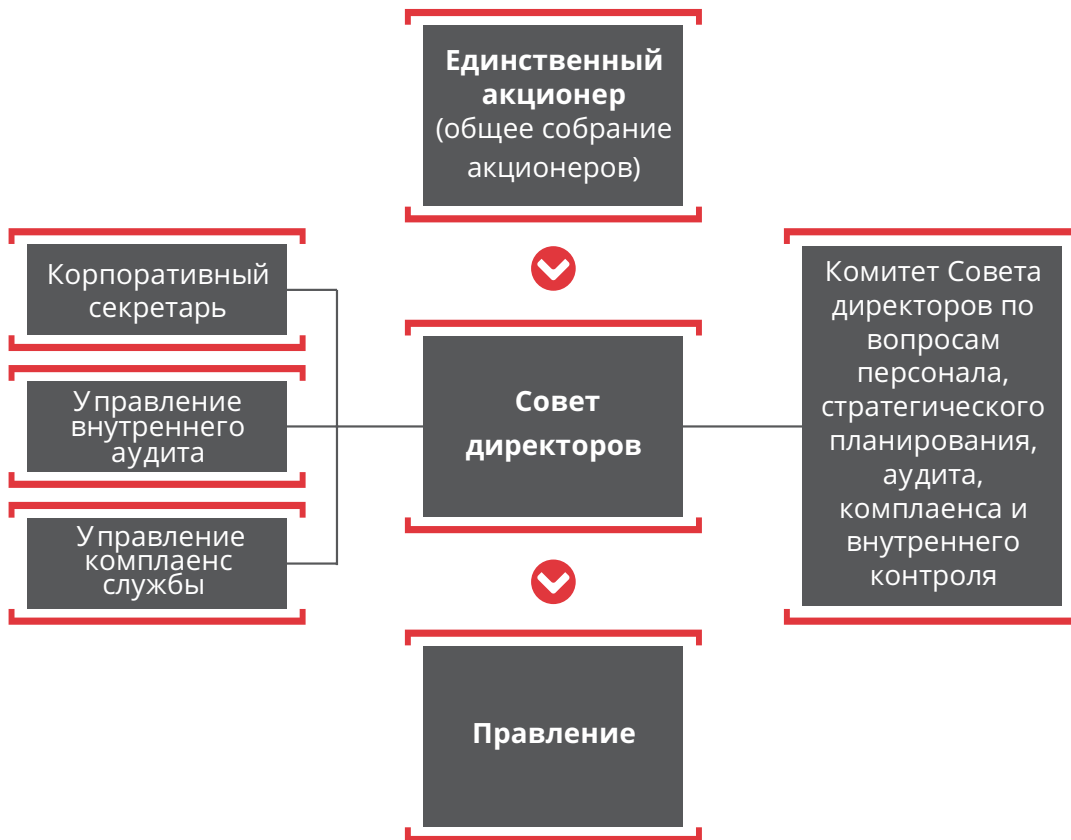
2. Сведения об акционерах, владеющих пятью и более процентами (размещенных и голосующих) акций Банка по состоянию на 31.12.2014г.

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 31.12.2014г.

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%

8.3 ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА



8.4 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.

**ОНДРЖЕЙ КУБИК****Член Совета директоров**

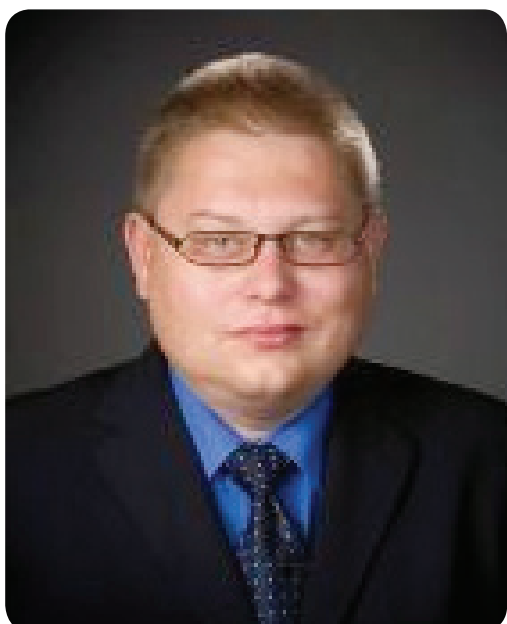
(с августа 2014г. по настоящее время)

Дата рождения – 07.04.1975г.

Профессиональный опыт:

С 1999 по 2000 год – ассистент аудитора в Deloitte & Touche**С 2001 года** – финансист-котроллер Wood&Company**С 2002 по 2004 год** - старший советник Finmatica/Unicredit**С 2004 по 2008 год** - руководитель по планированию и анализу Komerční banka**С 2008 года** – заместитель руководителя по финансам и контролю Home Credit International**С 2009 по 2010 ГОД** – руководитель по планированию бизнеса Home Credit International**С 2010 года** – член правления, финансовый директор в Хоум Кредит Банк, Казахстан,**С 2012 года** – член наблюдательного совета, начальник финансовой службы ОАО «Хоум Кредит Банк»**С декабря 2012 года по июнь 2013 года** – член правления ОАО «Хоум Кредит Банк».

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 2014 году:

Решением единственного акционера Банка №3/2014 от 29.08.2014г. прекращены полномочия члена Совета директоров Банка Гасяка Владимира Михайловича с 29.08.2014г., Ондржей Кубик избран членом Совета директоров на срок полномочий Совета директоров с 30.08.2014г.

**8.5 ПРАВЛЕНИЕ**

Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка:

ОНДРЖЕЙ КУБИК**Председатель Правления**

(с августа 2014г. по настоящее время)

Дата рождения – 07.04.1975г.

Профессиональный опыт:

С 1999 по 2000 год – ассистент аудитора в Deloitte & Touche

С 2001 года – финансист-котроллер Wood&Company

С 2002 по 2004 год - старший советник Finmatica/Unicredit

С 2004 по 2008 год - руководитель по планированию и анализу Komerčni banka

С 2008 года – заместитель руководителя по финансам и контролю Home Credit International

С 2009 по 2010 год – руководитель по планированию бизнеса Home Credit International

С 2010 года – член правления, финансовый директор в Хоум Кредит Банк, Казахстан,

С 2012 года – член наблюдательного совета, начальник финансовой службы ОАО «Хоум Кредит Банк»

С декабря 2012 года по июнь 2013 года – член правления ОАО «Хоум Кредит Банк».

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 2012г. по настоящее время)

Дата рождения – 05.07.1970г.

Окончила University College for Finance and Accountancy (Венгрия) по специальности «Экономика».

В период с 2001 по 2009 г. занимала должность
Заместителя Председателя Правления HSBC Credit
Zrt. (Венгрия, бывший Beneficial Rt.).

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

**ФРАНТИШЕК КАЛИВОДА****Член Правления**

(с 2014г. 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 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.

8.6 КОМИТЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ЕГО ФУНКЦИИ

В Банке функционирует Комитет Совета директоров по вопросам персонала, стратегического планирования, аудита, комплаенса и внутреннего контроля.

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

1) по вопросам персонала (кадров), вознаграждения и социальным вопросам:

– предварительное рассмотрение проекта кадровой политики Банка;

– оценка соответствия кадровой политики стратегии, организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам, а также требованиям законодательства РК, данную информацию Комитет

получает от Правления банка, при наличии - от Управления внутреннего аудита (не реже 1 раза в полугодие);

– подготовка в соответствии с Кадровой политикой Банка и предоставление Совету директоров Банка рекомендаций по назначению (переназначению, освобождению от должности) руководителя и работников Управления внутреннего аудита.

2) по вопросам стратегического планирования:

– предварительное рассмотрение проекта стратегии банка;

– осуществление мониторинга исполнения стратегии Банка путем получения от Правления Банка отчета о реализации стратегии Банка, который содержит сведения (но, не ограничиваясь ими):

- о достижении Правлением Банка целей, поставленных в процессе планирования с указанием, при наличии, причин, препятствующих их достижению;

- о доходности Банка, в части установления того, что доходность Банка является результатом реализации стратегии Банка или результатом операций Банка, которые увеличивают краткосрочную доходность, но вызывают риск в долгосрочной перспективе;

- о соответствии результатов деятельности, направленных на реализацию стратегии Банка, допустимому уровню риска, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, финансовому потенциалу, законодательству Республики Казахстан;

- о реалистичности стратегии Банка с учетом текущей рыночной и экономической ситуации Банка, профиля рисков и финансового потенциала, законодательства Республики Казахстан.

– осуществление мониторинга и контроля за деятельностью Правления Банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг.

3) по вопросам внутреннего аудита:

– рассматривает и обсуждает внутренние нормативные документы, разработанные в целях обеспечения внедрения политики внутреннего аудита, с последующим направлением Совету директоров Банка для утверждения;

– вырабатывает предложения о привлечении внешних экспертов для обзора качества работы Управления внутреннего аудита;

– рассматривает и согласовывает годовой отчет о самооценке эффективности системы внутреннего аудита с дальнейшим направлением его Совету директоров Банка;

– содействует в обеспечении взаимодействия и координации Управления внутреннего аудита и Правления Банка по вопросам внутреннего и внешнего аудита.

4) по вопросам внутреннего контроля:

– за предварительное рассмотрение проекта политики внутреннего контроля банка;

– за осуществление на периодической основе мониторинга и подготовки рекомендаций по эффективности исполнения Правлением Банка политики внутреннего контроля в целях поддержания эффективной системы внутреннего контроля, обеспечивающей уверенность совета директоров банка в следующих сферах:

- обеспечение финансовой устойчивости и управление рисками;

- соответствие деятельности банка законодательству Республики Казахстан;

- финансовая, регуляторная и управленческая отчетность;

- соблюдение внутренних политик, правил и процедур;

- эффективность банковских операций;

- сохранность активов;

- информационная безопасность.

5) по вопросам комплаенса:

– за предварительное рассмотрение проекта политики управления комплаенс-риском Банка;

– за осуществление мониторинга и подготовку рекомендаций по эффективности исполнения Правлением Банка политики управления комплаенс-риском;

– за предварительное рассмотрение проекта комплаенс-программы/плана;

– за предварительное рассмотрение проекта внутреннего документа, устанавливающего подходы и порядок определения существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска.

8.7 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 реализация 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.

8.8 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.

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2014 года основывается на чистой прибыли за 2014 год, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	2014 г.	2013 г.
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций (в тыс. тенге)	8,237,864	12,310,415
Количество простых акций, для расчета базовой и разведенной прибыли на акцию	34,890	34,890
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге)	236,110	352,835

8.9 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАЧЕННОМ ВОЗНАГРАЖДЕНИИ ТОП-МЕНЕДЖМЕНТУ БАНКА

Общий размер вознаграждений, выплаченных Членам Совета директоров и Членам Правления, в 2014 и 2013 годах представлен следующим образом.

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	271,414	128,415
Члены Правления	251,507	291,294
	522,921	419,709

**РАЗДЕЛ 9.
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	43
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	45
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	47
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	49
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	52
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	54

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 2014 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора 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 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ким Е.В.

Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000042 от 8 августа 2011 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года

Нигаи А. Н.

Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит», действующий на основании Устава

27 февраля 2015 года



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

**ОТЧЕТ
О ПРИБЫЛИ ИЛИ
УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**



Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Примечание	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
Процентные доходы	4	33,008,030	26,941,389
Процентные расходы	4	(7,934,454)	(5,698,770)
Чистый процентный доход		25,073,576	21,242,619
Комиссионные доходы	5	15,568,843	16,666,478
Комиссионные расходы	6	(895,443)	(1,045,316)
Чистый комиссионный доход		14,673,400	15,621,162
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11	299,548	(48,960)
Убыток от операций с иностранной валютой		(128,649)	(67,827)
Прочие операционные доходы		126,332	21,220
Операционный доход		40,044,207	36,768,214
Убытки от обесценения	7	(13,602,288)	(10,214,534)
Общие административные расходы	8	(16,201,736)	(11,244,984)
Прибыль до налогообложения		10,240,183	15,308,696
Расход по подоходному налогу	9	(2,002,319)	(2,998,281)
Прибыль и общий совокупный доход за год		8,237,864	12,310,415
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	22	236,110	352,385

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 49 по 95, была одобрена Советом директоров 27 февраля 2015 года и была подписана от его имени:

Ондржей Кубик
Председатель Правления

Роза Нурманова
И.о. Главного бухгалтера

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ



Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года

	Примечание	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	3,445,739	8,643,115
Кредиты и авансы, выданные банкам		3,184	2,111
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11	292,148	-
Кредиты, выданные клиентам	12	101,200,959	101,626,929
Текущие налоговые активы		136,909	32,011
Основные средства и нематериальные активы	13	5,133,283	4,382,902
Отложенные налоговые активы	9	-	75,156
Прочие активы	14	1,439,946	1,291,827
Итого активов		111,652,168	116,054,051
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	15	3,434,275	8,053,708
Текущие счета и депозиты клиентов	16	38,512,132	46,562,674
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	13,771,229	6,847,999
Субординированные займы	18	640,284	640,171
Прочие привлеченные средства	18	21,761,876	22,901,048
Отложенное налоговое обязательство	9	119,250	-
Прочие обязательства	19	4,030,340	3,103,533
Итого обязательств		82,269,386	88,109,133
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль	20	24,183,279	22,745,415
Итого капитала		29,382,782	27,944,918
Итого обязательств и капитала		111,652,168	116,054,051
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	21	777,186	759,024

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ



Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года

	2014 г. тыс., тенге	2013 г.тыс.,тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	31,887,117	25,060,947
Процентные расходы	(7,929,857)	(5,478,442)
Комиссионные доходы	15,332,122	17,124,338
Комиссионные расходы	(788,647)	(1,091,575)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(32,767)	83,630
Чистые выплаты / (поступления) от операций с иностранной валютой	(34,335)	93,707
Поступления по прочим доходам	126,332	59,092
Общие административные расходы	(14,127,947)	(9,712,567)
(Увеличение) / уменьшение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам	(690)	(700)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(131,541)	-
Кредиты, выданные клиентам	(11,123,370)	(43,086,230)
Прочие активы	(5,431)	47,451
(Уменьшение) / увеличение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(4,301,482)	135,727
Текущие счета и депозиты клиентов	(8,685,819)	17,805,080
Прочие обязательства	(147,381)	(501,856)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	36,304	538,602
Подоходный налог уплаченный	(1,912,811)	(3,209,116)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(1,876,507)	(2,670,514)

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,574,041)	(4,002,117)
Поступление от продажи основных средств	1,858	70,545
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(2,572,183)	(3,931,572)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих привлеченных средств	30,776,200	14,694,232
Погашение прочих привлеченных средств	(31,854,460)	(8,211,710)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	6,570,811	6,752,594
Выплата дивидендов	(6,800,000)	(6,666,667)
(Использование) / поступление денежных средств (в) / от финансовой деятельности	(1,307,449)	6,568,449
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(5,756,139)	(33,637)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	558,763	77,208
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	8,643,115	8,599,544
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 10)	3,445,739	8,643,115

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ



Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 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 2014 года	5,199,503	-	22,745,415	27,944,918
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	8,237,864	8,237,864
Выплата дивидендов	-	-	(6,800,000)	(6,800,000)
Остаток на 31 декабря 2014 года	5,199,503	-	24,183,279	29,382,782

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ



1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

[а] Организационная структура и основная деятельность

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

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). 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 2014 года Банк имел 17 филиалов и 72 отделения (31 декабря 2013 года: 16 филиалов и 128 отделений).

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на Казахстанской фондовой бирже (далее «KASE»).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года 100% акционером Банка является ООО «ХКФ Банк», зарегистрированный в Российской Федерации.

Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «ХКФ Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

[б] Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным

интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Прилагаемая 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

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. 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 представлена в следующих примечаниях:

- комиссионные доходы - Примечание 3(к);
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка – Примечания 11 и 30;
- оценка обесценения кредитов – Примечание 12.

[д] Изменения в учетной политике и порядка представления данных

Банк принял следующие поправки к МСФО (IAS) 32, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным, как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

Банк считает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность, поскольку Банк не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в отчете о финансовом положении.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

[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. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

[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.

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 непроемные 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 непроемные 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 непроемные 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.

(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.

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 проведении сделки.

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.

(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 также прекращает признание определенных активов, когда списывает остатки, относящиеся к активам, 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.

[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. Земля не подлежит амортизации. 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 начисляется 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.

(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 задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую 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 возмещаемой 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.

(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;
- 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.

[з] 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 разниц, где факт первоначального отражения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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.

[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] 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 2014 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Банк

планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном счете 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. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 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 2015 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	32,991,629	26,941,167
Денежные средства и их эквиваленты	16,401	222
	33,008,030	26,941,389
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,968,212)	(2,665,318)
Прочие привлеченные средства	(2,886,565)	(2,079,464)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,254,044)	(45,204)
Счета и депозиты банков	(728,482)	(846,231)
Субординированные займы	(97,151)	(62,553)
	(7,934,454)	(5,698,770)
	25,073,576	21,242,619

В 2014 году в состав различных статей процентных доходов по кредитам входит общая сумма, равная 1,887,724 тысячам тенге (2013 год: 1,470,880 тысяч тенге), начисленная по обесцененным кредитам, выданным клиентам.

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	11,441,905	13,555,010
Штрафы от клиентов по договорам	2,519,222	1,450,875
Комиссии от партнеров	989,407	1,227,260
Карточные операции	150,291	53,184
Переводные операции	16,298	23,348
Комиссия за услуги по кассовым операциям	3,522	5,824
Прочие	448,198	350,977
	15,568,843	16,666,478

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	745,929	958,187
Обработка операций по платежным картам	54,228	14,666
Взносы в фонд страхования депозитов	35,001	19,363
Расчетные операции	21,670	20,808
Прочие	38,615	32,292
	895,443	1,045,316

7. УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	13,537,381	10,199,004
Прочие активы	64,907	15,530
	13,602,288	10,214,534

8. ОБЩИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	7,972,626	5,372,337
Износ и амортизация	1,453,808	514,358
Аренда	1,146,961	772,273
Профессиональные услуги	1,064,793	619,247
Телекоммуникационные и почтовые услуги	898,328	736,066
Реклама и маркетинг	756,526	623,224
Налоги, отличные от подоходного налога	739,540	657,342
Информационные технологии	631,236	769,920
Услуги коллекторских компаний	620,670	401,214
Командировочные расходы	269,090	334,101
Прочие	648,158	444,902
	16,201,736	11,244,984

9. РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	1,975,162	3,526,039
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(167,249)	(369,624)
	1,807,913	3,156,415
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	194,406	(158,134)
Итого расхода по подоходному налогу	2,002,319	2,998,281

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

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	2014 г., тыс. тенге	%	2013 г. тыс., тенге	%
Прибыль до налогообложения	10,240,183	100.0	15,308,696	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	2,048,037	20.0	3,061,739	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	121,531	1.2	306,166	2.0
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(167,249)	(1.6)	(369,624)	(2.4)
	2,002,319	19.6	2,998,281	19.6

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 обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2014 года и чистых активов по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2013 года. Такие активы и обязательства по отложенному на-

логу 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 2014 и 2013 годов, может быть представлено следующим образом.

2014 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2014 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г.
Основные средства и нематериальные активы	(79,437)	(44,284)	(123,721)
Прочие активы	(220,872)	91,143	(129,729)
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	124,375	9,825	134,200
	75,156	(194,406)	(119,250)

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

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
Денежные средства в кассе	1,702,184	1,693,251
Счета типа «Ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан	1,243,997	2,368,683
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	443,478	4,538,478
- с кредитным рейтингом ВВВ	-	6,108
- с кредитным рейтингом ВВВ-	10,688	2,757
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	26,072	24,118
- с кредитным рейтингом ниже В+	19,320	9,720
	3,445,739	8,643,115

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имеет контрагентов, на долю которых приходится более 10% капитала (31 декабря 2013 года: один контрагент, имеющий совокупный объем остатка в размере 4,464,251 тысячи тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на корреспондентских счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальный резерв составляет 1,395,921 тысячу тенге (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 1,768,127 тысяч тенге).

11. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты	292,148	-
Валютный своп	292,148	-

Производные инструменты представляют справедливую стоимость:

- годовой сделки "своп", заключенной с НБРК по продаже долларов США в сумме 30,000 тысяч в обмен на покупку 5,427,300 тысяч тенге. При заключении сделки Банк осуществил выплату вознаграждения по сделке в размере 162,819 тысяч тенге. Срок действия сделки истекает в ноябре 2015 года. Обе стороны имеют право на досрочное расторжение сделки.
- 7-ми дневной сделки "своп", заключенной с НБРК по продаже долларов США в сумме 117,000 тысяч в обмен

на покупку 21,334,950 тысяч тенге. Банку необходимо оплатить вознаграждение в размере 7% за истекший период. Срок действия сделки истекает 7 января 2015 года.

В 2014 году Банк признал чистую прибыль в размере 299,548 тысяч тенге от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (2013: чистый убыток в размере 48,960 тысяч тенге от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка).

12. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	77,823,504	78,096,152
Потребительские кредиты, выданные клиентам	34,207,114	32,830,465
Кредитные карты	1,898,318	870,112
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	113,928,936	111,796,729
Резерв под обесценение	(12,727,977)	(10,169,800)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	101,200,959	101,626,929

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Кредиты, выданные денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредитные карты тыс. тенге	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7,748,626	2,380,116	41,058	10,169,800
Чистое создание резерва под обесценение	11,300,493	2,079,499	157,389	13,537,381
Чистые списания	(8,572,107)	(2,371,776)	(35,321)	(10,979,204)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	10,477,012	2,087,839	163,126	12,727,977

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
Чистые списания	(2,340,768)	(1,771,836)	(1,455)	(4,114,059)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	7,748,626	2,380,116	41,058	10,169,800

[a] Качество кредитов, выданных розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	94,151,731	(1,125,186)	93,026,545	1.20
- просроченные на срок менее 90 дней	7,708,121	(3,366,676)	4,341,445	43.68
- просроченные на срок 90-360 дней	12,069,084	(8,236,115)	3,832,969	68.24
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	113,928,936	(12,727,977)	101,200,959	11.17

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

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

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 31 декабря 2014 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 105% (31 декабря 2013 года: 109%).

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются.

[б] Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3 (е)(i). Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения в отчетном году включают следующие допущения:

– уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев

– 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.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва 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 корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 1,012,010 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: 1,016,269 тысяч тенге).

[в] Дополнительное обеспечение кредитов

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

[г] Концентрация кредитов, выданных клиентам

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

[д] Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 24 (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 2014 года	487,485	1,638,775	141,303	687,298	888,521	1,688,349	5,531,731
Поступления	1,415	417,926	24,554	251,795	150,304	1,875,710	2,721,704
Выбытия	-	(213,687)	(16,800)	(227,893)	(194,880)	(612,891)	(1,266,151)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	488,900	1,843,014	149,057	711,200	843,945	2,951,168	6,987,284
Износ и амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	(2,303)	(507,568)	(34,472)	(92,852)	(285,866)	(225,768)	(1,148,829)
Начисленный износ и амортизация за год	(9,370)	(483,498)	(22,578)	(281,778)	(60,942)	(595,642)	(1,453,808)
Выбытия	-	213,687	7,348	201,720	188,875	137,006	748,636
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	(11,673)	(777,379)	(49,702)	(172,910)	(157,933)	(684,404)	(1,854,001)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2014 года	477,227	1,065,635	99,355	538,290	686,012	2,266,764	5,133,283

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

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2014 году отсутствовали (в 2013 году: подобные затраты отсутствовали).

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
Дебиторская задолженность партнеров	776,106	687,048
Всего прочих финансовых активов	776,106	687,048
Предоплаты	387,912	287,646
Предоплата налогов помимо подоходного налога	102,763	193,817
Материалы	83,130	103,028
Дебиторская задолженность работников	90,155	29,841
Прочие	5,759	5,963
Резерв под обесценение	(5,879)	(15,516)
Всего прочих нефинансовых активов	663,840	604,779
Всего прочих активов	1,439,946	1,291,827

Анализ изменений резерва под обесценение

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

	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	15,516	149
Чистое начисление резерва под обесценение	64,907	15,530
Списания	(74,544)	(163)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5,879	15,516

По состоянию на 31 декабря 2014 года просроченная дебиторская задолженность Банка, входящая в состав прочих активов, составляет 8,331 тысяча тенге (31 декабря 2013 года: 34,281 тысяча тенге).

15. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
Счета типа «востро»	30,973	19,810
Срочные депозиты	3,403,302	8,033,898
	3,434,275	8,053,708

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имеет контрагентов, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (на 31 декабря 2013 года: один контрагент, совокупный объем остатков по счетам и депозитам которого составляет 8,045,168 тысяч тенге).

16. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	10,489,234	11,135,150
- Корпоративные клиенты	636,880	1,790,237
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	7,199,733	5,892,305
- Корпоративные клиенты	20,186,285	27,744,982
	38,512,132	46,562,674

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет двух клиентов (на 31 декабря 2013 года: два клиента), счета и депозиты, которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 13,564,606 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 16,605,359 тысяч тенге).

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Срок погашения	Ставка купона, %	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках первой облигационной программы, номинированные в тенге *	ноябрь 2016	8.5	6,924,157	6,847,999
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	февраль 2019	9.5	6,847,072	-
			13,771,229	6,847,999

* Котируемые на KASE

В феврале 2014 года Банк разместил необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, с номинальной стоимостью 6,768,502 тысячи тенге.

В ноябре 2013 года Банк разместил необеспеченные облигации первого выпуска в рамках первой облигационной программы, с номинальной стоимостью 7,000,000 тысяч тенге.

18. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	Дата получения	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Субординированные займы, полученные от связанной стороны	29/06/2009	30/12/2016	Тенге	16.00	640,284	640,171
Прочие привлеченные средства						
Необеспеченные кредиты	Различные кредитные линии, выданные за период 29/09/2014-15/10/2014	Различные кредитные линии, истекающие в периоде 30/09/2015-16/10/2015	Тенге	14.77	4,872,383	22,901,048
Необеспеченные кредиты	31/10/2014-19/12/2014	10/03/2015-15/12/2015	Долл. США	7.83	16,889,493	-
					21,761,876	22,901,048

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

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед партнерами	2,290,822	1,429,613
Кредиторская задолженность за услуги	713,607	694,355
Итого прочих финансовых обязательств	3,004,429	2,123,968
Кредиторская задолженность перед работниками	475,654	374,327
Налоги к уплате помимо подоходного налога	281,550	417,699
Резерв по отпускам	258,853	186,754
Прочие нефинансовые обязательства	9,854	785
Итого прочих нефинансовых обязательств	1,025,911	979,565
Итого прочих обязательств	4,030,340	3,103,533

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 2014 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2013 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2013 года: 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, включая чистую прибыль за период, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО или суммой чистой прибыли за год, в случае накопленного убытка. Выплата дивидендов не допускается, если размер собственного капитала станет отрицательным в результате распределения дивидендов или в случае неплатежеспособности Банка. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, на отчетную дату доступная величина резервов, подлежащая распределению, составляет 24,183,279 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 22,745,415 тысяч тенге). На отчетную дату размер объявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
194,898.3 тенге на обыкновенную акцию (2013 год: 191,076.72 тенге)	6,800,000	6,666,667

[в] Установленный резервный капитал

До 2013 года, в соответствии с поправками, внесенными в Постановление Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – КФН) №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» принятого 31 января 2011 г. (утратившее силу в 2013 г.), Банк обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, неподлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно рассчитывалась 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 КФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных

обязательств и создания провизий (резервов) против них» (утратившее силу в 2013 году). Коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год должен быть не менее 10% и не более 100%.

В 2013 году сумма в размере 9,668,333 тысячи тенге была переведена из состава нераспределенной прибыли в резерва по общим банковским рискам. Вся сумма резерва была в конечном итоге расформирована в соответствии с решением единственного акционера Банка 17 сентября 2013 года, поскольку поддержание такого резервного капитала больше не требовалось в соответствии с нормативными актами. непогашенный остаток был переведен в нераспределенную прибыль.

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.

В течение 2014 года размер динамического резерва был временно установлен на уровне величины динамического резерва по состоянию на 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года требования к динамическому резерву Банка равны нулю.

21. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
Итого активов	111,652,168	116,054,051
Нематериальные активы	(2,266,764)	(1,462,581)
Итого обязательства	(82,269,386)	(88,109,133)
Чистые активы	27,116,018	26,482,337

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

	2014 г.	2013 г.
Чистые активы, тыс. тенге	27,116,018	26,482,337
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	777,186	759,024

22. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2014 года основывается на чистой прибыли за год и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, в тыс. тенге	8,237,864	12,310,415
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	34,890	34,890
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	236,110	352,835

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, потенциально разводненные акции отсутствуют.

23. 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.

24. 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 кредитования 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, 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 кредитования 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.

Правление, возглавляемое Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента кредитования 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. Правление 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:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года					
Процентные финансовые активы					
Кредиты, выданные клиентам	29,941,470	19,330,607	25,980,675	25,948,207	101,200,959
	29,941,470	19,330,607	25,980,675	25,948,207	101,200,959
Процентные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	458,002	-	2,945,300	-	3,403,302
Срочные депозиты клиентов	3,464,495	9,696,368	9,535,540	4,689,615	27,386,018
Выпущенные долговые ценные бумаги	248,272	90,903	-	13,432,054	13,771,229
Субординированные займы	640,284	-	-	-	640,284
Прочие привлеченные средства	4,032,176	4,586,475	13,143,225	-	21,761,876
	8,843,229	14,373,746	25,624,065	18,121,669	66,962,709
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	21,098,241	4,956,861	356,610	7,826,538	34,238,250

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

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 2014 и 31 декабря 2013 годов может быть представлен следующим образом:

	2014 г.	2013 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(173,185)	(115,114)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	173,185	115,114

(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 2014 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,208,132	1,053,212	184,395	3,445,739
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,184	-	-	3,184
Кредиты, выданные клиентам	101,200,959	-	-	101,200,959
Прочие финансовые активы	622,455	109,831	43,820	776,106
Итого активов	104,034,730	1,163,043	228,215	105,425,988
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	2,428,493	1,005,782	-	3,434,275
Текущие счета и депозиты клиентов	28,264,375	10,039,297	208,460	38,512,132
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,771,229	-	-	13,771,229
Субординированные займы	640,284	-	-	640,284
Прочие привлеченные средства	4,872,383	16,889,493	-	21,761,876
Прочие финансовые обязательства	2,845,032	86,181	73,216	3,004,429
Итого обязательств	52,821,796	28,020,753	281,676	81,124,225
Чистая позиция	51,212,934	(26,857,710)	(53,461)	24,301,763
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	(26,762,250)	26,805,450	-	43,200
Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	24,450,684	(52,260)	(53,461)	24,344,963

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого 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
Всего 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
Всего обязательств	81,899,649	4,978,559	251,360	87,129,568
Чистая позиция	23,949,426	(54,356)	(65,435)	23,829,635

Прочие валюты, в основном, представлены в Евро.

Ослабление курса тенге, как указано в ниже следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 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.

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
20% рост доллара США по отношению к тенге	(8,362)	(8,697)
20% рост прочих валют по отношению к тенге	(8,554)	(10,470)

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 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 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 кредитования и взысканий, при этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита. Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент кредитования 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:

	2014 г., тыс. тенге	2013 г. тыс., тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	1,743,555	6,949,864
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,184	2,111
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	292,148	-
Кредиты, выданные клиентам	101,200,959	101,626,929
Прочие финансовые активы	776,106	687,048
Всего максимального уровня риска	104,015,952	109,265,952

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 26.

Взаимозачет активов и обязательств

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не имеет финансовых инструментов, которые являются предметом 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 Советом директоров.

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, выпущенных долговых ценных бумаг, 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 прогнозировании 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 2014 года и 31 декабря 2013 года. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

По состоянию на 31 декабря 2014 года тыс. тенге	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансо- вая стои- мость
Обязательства							
Счета и депозиты банков	490,604	-	-	3,203,103	-	3,693,707	3,434,275
Текущие счета и депозиты клиентов	11,520,043	3,103,012	9,863,178	9,885,934	5,511,820	39,883,987	38,512,132
Выпущенные долго- вые ценные бумаги	-	323,290	297,500	627,401	16,323,220	17,571,411	13,771,229
Субординированные займы	8,817	17,067	25,600	51,200	742,400	845,084	640,284
Прочие привлечен- ные средства	-	4,098,534	4,778,452	14,183,909	-	23,060,895	21,761,876
Отложенное налого- вое обязательство	-	-	-	-	119,250	119,250	119,250
Прочие финансовые обязательства	713,607	2,290,822	-	-	-	3,004,429	3,004,429
Всего обязательств	12,733,071	9,832,725	14,964,730	27,951,547	22,696,690	88,178,763	81,243,475
Условные обязательства кредитного характера	1,194,999	-	-	-	-	1,194,999	1,194,999
По состоянию на 31 декабря 2013 года тыс. тенге	477,227	1,065,635	99,355	538,290	686,012	2,266,764	5,133,283
Обязательства							
Счета и депозиты банков	19,810	2,485,217	-	6,108,895	-	8,613,922	8,053,708
Текущие счета и депо- зиты клиентов	17,064,073	4,883,319	8,563,763	10,306,648	7,736,654	48,554,457	46,562,674
Выпущенные долго- вые 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 привлечен- ные 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 обяза- тельства кредитного характера	301,063	-	-	-	-	301,063	301,063
Финансовые гарантии	5,728	-	-	-	-	5,728	5,728

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение

начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сроки погашения таких депозитов, могут быть представлены следующим образом:

	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	393,403	4,135,485
От 1 до 3 месяцев	3,071,092	4,823,392
От 3 до 6 месяцев	9,696,368	8,357,774
От 6 до 12 месяцев	9,535,540	9,696,382
Более 1 года	4,689,615	6,624,254
	27,386,018	33,637,287

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без срока по- гашения	Просро- ченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3,445,739	-	-	-	-	-	3,445,739
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	3,184	-	-	-	3,184
Финансовые инстру- менты, оцениваемые по справедливой стоимости, измене- ния которой отра- жаются в составе прибыли или убытка	-	-	292,148	-	-	-	292,148
Кредиты, выданные клиентам	9,978,048	15,493,668	45,311,282	25,948,207	-	4,469,754	101,200,959
Текущие налоговые активы	-	-	136,909	-	-	-	136,909
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	5,133,283	-	5,133,283
Прочие активы	660,344	501,333	159,726	116,090	-	2,453	1,439,946
Всего активов	14,084,131	15,995,001	45,903,249	26,064,297	5,133,283	4,472,207	111,652,168
Обязательства							
Счета и депозиты банков	488,975	-	2,945,300	-	-	-	3,434,275
Текущие счета и де- позиты клиентов	11,519,517	3,071,092	19,231,908	4,689,615	-	-	38,512,132
Выпущенные долго- вые ценные бумаги	-	248,272	90,903	13,432,054	-	-	13,771,229
Субординированные займы	284	-	-	640,000	-	-	640,284
Прочие привлечен- ные средства	-	4,032,176	17,729,700	-	-	-	21,761,876
Отложенное налого- вое обязательство	-	-	-	119,250	-	-	119,250
Прочие обязательства	1,189,261	2,572,372	268,707	-	-	-	4,030,340
Всего обязательств	13,198,037	9,923,912	40,266,518	18,880,919	-	-	82,269,386
Чистая позиция	886,094	6,071,089	5,636,731	7,183,378	5,133,283	4,472,207	29,382,782

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 года до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
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

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Комитет устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала статьи, которые определены нормативными актами для кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями по капиталу, установленных НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала первого

уровня к сумме активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, включая количественные показатели рыночных и операционных рисков и отношение общего капитала к сумме активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, включая количественные показатели рыночных и операционных рисков выше регламентированного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, 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 2014 года и 31 декабря 2013 года.

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

	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	15,945,415	10,435,000
Нематериальные активы	(312,613)	(256,072)
Итого капитала 1-го уровня	20,832,305	15,378,431
Капитал 2-го уровня		
Прибыль за год	8,237,864	12,310,415
Субординированные займы	256,000	384,000
Итого капитала 2-го уровня	8,493,864	12,694,415
Итого капитала	29,326,169	28,072,846
Всего активов, взвешенных с учетом риска	107,836,821	85,067,668
Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	126,429,792	94,908,228
Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала)	23.2%	29.6%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив общей достаточности капитала 1-го уровня)	16.5%	16.2%

Банк следует политике поддержания устойчивой базы капитала с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

26. 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.

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1,194,999	301,063
Гарантии и аккредитивы	-	5,728
	1,194,999	306,791

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

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

27. 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 2014 года, сумма в размере 1,060,668 тысяч тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (2013 г.: 654,165 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк отразил в составе прочих активов сумму 14,153 тысячи тенге в качестве

гарантийных взносов, которые арендодатель вправе удержать в случае досрочного расторжения договора аренды (на 31 декабря 2013 года: 18,027 тысяч тенге).

28. 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.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства

Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

[a] Отношения контроля

	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
Члены Совета директоров	271,414	128,415
Члены Правления	251,507	291,294
	522,921	419,709

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

	2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	9,959	1,76	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	2014 г., тыс. тенге	2013 г., тыс. тенге
Процентные расходы	1,032	20
	1,032	20

[в] Операции с материнской компанией

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

Хоум Кредит энд Финанс Банк (Россия) является материнской компанией Банка. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Петр Келлнер. Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

[б] Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, может быть представлен следующим образом.

Отчет о финансовом положении	2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
-В долларах США	66	-	55	-
-В евро	70	-	83	-
-В рублях	25	-	37	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	209	-	8,540	-
Прочие привлеченные средства				
-В тенге	-	-	11,150,645	13.93
-В долларах США	8,618,651	9.27	-	-

В течение 2014 года и 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	2014 тыс. тенге	2013 тыс. тенге
Процентные расходы		
Прочие привлеченные средства		
-В тенге	923,368	600,160
-В долларах США	89,074	204,899
	1,012,442	805,059
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
Договоры купли-продажи иностранной валюты		
	-	9,230
	-	9,230
Комиссионные расходы		
Прочие комиссионные расходы		
-В тенге	6,372	-
	6,372	-

[Г] Операции с прочими связанными сторонами

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

Отчет о финансовом положении	2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы				
-В тенге	1,687,797	-	970,652	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	2,428,283	14.40	8,045,168	12.88
Текущие счета и депозиты клиентов				
-В тенге	615,901	8.00	578,190	8.00
Субординированные займы				
-В тенге	640,284	16.00	640,171	9.64
Прочие привлеченные средства				
-В тенге	4,872,383	15.50	11,750,403	16.51
-В долларах США	8,270,842	6.50		
Прочие финансовые обязательства				
-В тенге	70,098	-	92,678	-

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	2014 тыс. тенге	2013 тыс. тенге
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
-В тенге	662,820	845,305
Текущие счета и депозиты клиентов		
-В тенге	47,528	41,764
Субординированные займы		
-В тенге	97,151	62,553
Прочие привлеченные средства		
-В тенге	1,809,222	1,186,984
-В долларах США	64,901	-
	2,681,622	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		
Общие административные расходы	1,212,638	876,357
	1,212,638	876,357

30. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

[a] Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	1,743,555	-	1,743,555	1,743,555
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	3,184	-	3,184	3,184
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	292,148	-	-	292,148	292,148
Кредиты, выданные клиентам	-	101,200,959	-	101,200,959	101,200,959
Прочие финансовые активы	-	776,106	-	776,106	776,106
	292,148	103,723,804	-	104,015,952	104,015,952
Счета и депозиты банков	-	-	3,434,275	3,434,275	3,359,897
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	38,512,132	38,512,132	38,512,132
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13,771,229	13,771,229	12,886,911
Субординированные займы	-	-	640,284	640,284	640,284
Прочие привлеченные средства	-	-	21,761,876	21,761,876	22,540,196
Прочие финансовые обязательства	-	-	3,004,429	3,004,429	3,004,429
	-	-	81,124,225	81,124,225	80,943,849

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
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

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.

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. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

[6] 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.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Управление финансовых рынков, которое является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетно Руководителю Финансового блока и которое несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям, включая ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;

- проверку Управлением финансовых рынков существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Управление финансовых рынков оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления Банка.

В таблице далее приведены данные финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

2014 г. тыс. тенге	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- Производные финансовые активы	292,148	292,148
	292,148	292,148

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2014 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	Уровень 3	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
	Производные финансовые активы	
Баланс на начало периода	-	-
Выпущенные	294,337	294,337
Итого прибыль или убыток	(2,189)	(2,189)
Баланс на конец периода	292,148	292,148

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может

привести к различным оценкам справедливой стоимости. Изменение расчетной ставки дисконтирования на 1% в сторону увеличения либо снижения, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Эффект на прибыль или убыток	
	Благоприятный	Неблагоприятный
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- Производные финансовые активы	60,335	(23,845)

Финансовые инструменты, не оцененные по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года относятся к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

+7 (727) 244 55 06
PR@homecredit.kz