

АО «Хоум Кредит Банк»

Сжатая промежуточная финансовая
отчетность

за девять месяцев, закончившихся

30 сентября 2012 года

(неаудировано)

Содержание

Сжатый промежуточный отчет о совокупном доходе	3
Сжатый промежуточный отчет о финансовом положении	4
Сжатый промежуточный отчет о движении денежных средств	5
Сжатый промежуточный отчет об изменениях в капитале	6
Примечания к сжатой промежуточной финансовой отчетности	7-21

	Приме- чание	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012г. тыс. тенге	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011г. тыс. тенге
Процентные доходы	5	10,871,082	7,249,932
Процентные расходы	5	(1,717,064)	(577,563)
Чистый процентный доход		9,154,018	6,672,369
Комиссионные доходы	6	7,277,290	2,505,656
Комиссионные расходы	7	(684,438)	(525,806)
Чистый комиссионный доход		6,592,852	1,979,850
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(32,805)	—
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	8	(134,253)	5,326
Прочие операционные доходы		9,312	28,954
Операционные доходы		15,589,124	8,686,499
Чистый убыток от обесценения	9	(2,176,583)	(264,810)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(4,355,831)	(2,942,335)
Прибыль до налогообложения		9,056,710	5,479,354
Расход по подоходному налогу	11	(2,133,153)	(1,257,621)
Прибыль и общий совокупный доход за период		6,923,557	4,221,733

Павел Мацо
Председатель Правления
29 ноября 2012



Жанат Сулейменова
Главный бухгалтер
29 ноября 2012

*АО «Хоум Кредит Банк»
Сжатый промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2012 года*

	Примечание	30 сентября 2012 года тыс. тенге	31 декабря 2011 года тыс.тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	11,835,361	4,016,543
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	12	1,450,648	778,647
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	105,750	-
Кредиты, выданные клиентам	14	53,867,083	32,544,453
Текущий налоговый актив		-	137,873
Основные средства и нематериальные активы	15	789,411	751,296
Прочие активы	16	1,555,724	1,162,424
Всего активов		69,603,977	39,391,236
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17	115,280	2,340
Счета и депозиты банков	18	7,631,852	1,462,930
Текущие счета и депозиты клиентов	19	26,858,000	14,237,933
Субординированные займы	20	640,514	2,201,178
Прочие привлеченные средства	20	12,122,043	6,548,046
Текущее налоговое обязательство		441,187	-
Отложенное налоговое обязательство		90,857	52,851
Прочие обязательства	21	2,147,850	2,253,121
Всего обязательств		50,047,583	26,758,399
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	5,199,503	5,199,503
Резервный капитал		7,347,876	1,301,976
Нераспределенная прибыль		7,009,015	6,131,358
Всего капитала		19,556,394	12,632,837
Всего обязательств и капитала		69,603,977	39,391,236

АО «Хоум Кредит Банк»
Сжатый промежуточный отчет о движении денежных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. тыс. тенге
Поступление денежных средств от операционной деятельности	4,546,435	4,667,892
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(240,008)	(177,823)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	<u>3,658,500</u>	<u>(1,300,000)</u>
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	7,964,927	3,190,069
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(146,109)	(18,432)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января	<u>4,016,543</u>	<u>2,965,080</u>
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 сентября	<u>11,835,361</u>	<u>6,136,717</u>

12

*АО «Хоум Кредит Банк»
Сжатый промежуточный отчет об изменениях в капитале
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года*

тыс. тенге	Акционерный капитал	Резервный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	5,199,503	75,750	1,311,684	6,586,937
Прибыль и общий совокупный доход за период	-	-	4,221,733	4,221,733
Перевод в резервный капитал	-	1,226,226	(1,226,226)	-
Остаток по состоянию на 30 сентября 2011 года	5,199,503	1,301,976	4,307,191	10,808,670
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	5,199,503	1,301,976	6,131,358	12,632,837
Прибыль и общий совокупный доход за период	-	-	6,923,557	6,923,557
Перевод в резервный капитал	-	6,045,900	(6,045,900)	-
Остаток по состоянию на 30 сентября 2012 года	5,199,503	7,347,876	7,009,015	19,556,394

1 Основные положения

(а) Организационная структура и деятельность

Частный банк «FDT» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк».

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

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 248. Банк имеет филиал в городе Астана.

По состоянию на 30 сентября 2012 г. и 31 декабря 2011 г. владельцами Банка являлись г-н Рихард Бенишек 90,01% и «Хоум Кредит Б.В.» 9,99%.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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.

3 Основные принципы учетной политики

При подготовке данной сжатой промежуточной финансовой отчетности Банком применялись те же принципы учетной политики, что и при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Основные принципы учетной политики, продолжение

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 сентября 2012 года и не применялись при подготовке данной сжатой промежуточной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не оценил возможное влияние новых стандартов на его финансовое положение или результаты деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Управление финансовыми рисками

Все аспекты целей и политик Банка в области управления финансовыми рисками соответствуют тем, что раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

5 Чистые процентные доходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012г. тыс. тенге	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	10,871,046	7,248,509
Денежные средства и их эквиваленты	36	1,423
	<u>10,871,082</u>	<u>7,249,932</u>
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	983,190	293,621
Прочие привлеченные средства	470,101	10,220
Счета и депозиты банков	150,814	112,895
Субординированные займы	112,959	160,827
	<u>1,717,064</u>	<u>577,563</u>
	<u>9,154,018</u>	<u>6,672,369</u>

6 Комиссионные доходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. тыс. тенге
Агентские услуги по страхованию	5,733,453	1,931,020
Комиссии от партнеров	896,538	150,992
Штрафы от клиентов по договорам	449,617	312,528
Переводные операции	32,633	42,642
Комиссия за снятие денежных средств	26,517	35,330
Прочие	138,532	33,144
	<u>7,277,290</u>	<u>2,505,656</u>

7 Комиссионные расходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	480,158	361,672
Комиссии, уплаченные за коллекторские услуги	142,724	141,492
Обработка операций по платежным картам	14,823	5,672
Расчетные операции	14,193	11,141
Взносы в фонд страхования депозитов	9,370	5,228
Прочие	23,170	601
	<u>684,438</u>	<u>525,806</u>

8 Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. тыс. тенге
Убыток от операций от продажи/покупки иностранной валюты	(146,109)	(18,432)
Прибыль от операций с иностранной валютой	11,856	23,758
	<u>(134,253)</u>	<u>5,326</u>

9 Чистый убыток от обесценения

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	2,176,324	264,810
Прочие активы	259	-
	<u>2,176,583</u>	<u>264,810</u>

10 Общехозяйственные и административные расходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	2,239,843	1,650,080
Информационные и телекоммуникационные услуги	608,965	425,483
Реклама	263,825	92,552
Налоги, отличные от налога на прибыль	209,711	123,708
Износ и амортизация	208,482	133,164
Аренда	166,416	115,608
Профессиональные услуги	145,232	113,552
Командировочные расходы	128,800	95,476
Почтовые услуги	91,947	43,094
Представительские расходы	35,757	21,980
Канцелярские товары	26,008	9,835
Охрана	19,823	11,564
Страхование	13,407	4,276
Обучение	13,243	20,221
Расходы на транспорт	9,864	6,058
Прочие	174,508	75,684
	4,355,831	2,942,335

11 Расход по подоходному налогу

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	2,045,036	1,236,003
Текущий подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	50,111	23,230
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	38,006	(1,612)
	<u>2,133,153</u>	<u>1,257,621</u>

12 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	638,762	376,679
Счета типа «Ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан	11,725,956	4,180,954
Счета и депозиты в банках		
Счета типа «Ностро»		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	840,654	167,994
- с кредитным рейтингом ВВВ-	12,847	13,106
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	60,259	51,910
- с кредитным рейтингом ниже В+	5,583	2,618
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	1,948	1,929
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	(1,450,648)	(778,647)
	<u>11,835,361</u>	<u>4,016,543</u>

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

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел счета в банках, на долю которых приходится более 10% капитала Банка

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

	30 сентября 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	105,750	-
	<u>105,750</u>	<u>-</u>

14 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	31,264,550	15,383,795
Потребительские кредиты	25,667,797	18,395,001
Кредитные карты	5,187	34,546
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	<u>56,937,534</u>	<u>33,813,342</u>
Резерв под обесценение	<u>(3,070,451)</u>	<u>(1,268,889)</u>
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<u>53,867,083</u>	<u>32,544,453</u>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года.

	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало девятимесячного периода	704,554	530,075	34,260	1,268,889
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение (Списание)/восстановление ранее списанных резервов	1,037,841	1,177,783	(39,300)	2,176,324
	<u>(272,218)</u>	<u>(110,921)</u>	<u>8,377</u>	<u>(374,762)</u>
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец девятимесячного периода	<u>1,470,177</u>	<u>1,596,937</u>	<u>3,337</u>	<u>3,070,451</u>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года.

	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Ипотечные кредиты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало девятимесячного периода	443,863	218,980	40,501	81,241	784,585
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	227,720	34,611	(11,639)	14,118	264,810
(Списание)/восстановление ранее списанных резервов	(155,384)	118,170	1,846	(95,359)	(130,727)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец девятимесячного периода	516,199	371,761	30,708	-	918,668

15 Основные средства и нематериальные активы

	30 сентября 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Фактические затраты	1,435,406	1,208,924
Начисленный износ	(645,995)	(457,628)
Балансовая стоимость	789,411	751,296

16 Прочие активы

	30 сентября 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность партнеров	133,983	187,930
Всего прочих финансовых активов	133,983	187,930
Предоплаты	1,064,377	750,072
Материалы	131,926	45,156
Предоплата по налогам, кроме подоходного налога	119,954	69,546
Дебиторская задолженность работников	20,078	21,959
Прочие	85,665	87,761
Всего прочих нефинансовых активов	1,422,000	974,494
Резерв под обесценение	(259)	-
Итого прочих нефинансовых активов	1,421,741	974,494
Итого прочих активов	1,555,724	1,162,424

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

	30 сентября 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	115,280	2,340
	115,280	2,340

18 Счета и депозиты банков

	30 сентября 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Счета типа «Востро»	100,664	38,711
Срочные депозиты	7,531,188	1,424,219
	7,631,852	1,462,930

По состоянию на 30 сентября 2012 и на 31 декабря 2011 года Банк имел одного контрагента, чьи остатки превышают 10 % собственного капитала Банка.

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	4,979,447	3,734,506
- Корпоративные клиенты	4,516,547	1,606,641
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	2,172,279	1,012,005
- Корпоративные клиенты	15,189,727	7,884,781
	26,858,000	14,237,933

По состоянию на 30 сентября 2012 года Банк имеет 3 клиентов (31 декабря 2011 года: четыре клиента), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2012 года составляет 14,356,837 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 7,059,168 тысяч тенге).

20 Прочие привлеченные средства и субординированные займы

Информация об условиях погашения привлеченных средств по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 приведена ниже:

	Дата получения	Срок погашения	Ставка вознаграждения	30 сентября 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Субординированный кредит, полученный от акционеров	29/06/2009	30/12/2016	переменная	640,514	2,201,178
Прочие привлеченные средства					
Кредит, полученный от Хоум Кредит энд Финанс Банк	14/12/2011- 5/09/2012	4/03/2013- 26/07/2013	7.25%- 13.10%	6,671,548	6,548,046
ING Bank B.V.	12/06/2012	12/06/2013	5.22%	2,957,159	-
Air Bank A.S.	16.04.2012	16.04.2013	8.50%	2,493,336	-
				12,122,043	6,548,046

Субординированные займы

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

21 Прочие обязательства

	30 сентября 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед партнерами	1,271,033	1,498,173
Кредиторская задолженность за услуги	306,946	180,274
Кредиторская задолженность перед коллекторскими агентствами	-	16,110
Всего прочих финансовых обязательств	1,577,979	1,694,557
Кредиторская задолженность перед работниками	382,226	382,526
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от подоходного налога	169,583	133,331
Резерв по отпускам	458	38,040
Прочие нефинансовые обязательства	17,604	4,667
Всего прочих нефинансовых обязательств	569,871	558,564
Всего прочих обязательств	2,147,850	2,253,121

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

22 Капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2012 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (на 31 декабря 2011 года: 160,240), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (на 31 декабря 2011 года: 34,890).

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или прибыли за год, если существует накопленный убыток, перенесенный на будущие периоды. По состоянию на 30 сентября 2012 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за отчетный год, составила 7,009,015 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 6,131,358 тысяч тенге).

Дивиденды за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, не объявлялись (в 2011 году: не объявлялись).

(в) Резервный капитал

В соответствии с поправками, внесенными в Постановление АФН № 196 от 31 января 2011 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня», Банк должен создавать резервный капитал в размере чистой прибыли за предшествующий год, до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженной на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год. Классифицированные актив и условные обязательства определяются в соответствии с Постановлением АФН № 296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных

22 Капитал (продолжение)

обязательств и создания провизий (резервов) против них».

Коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год должен быть не менее 10% и не более 100%.

В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2012 года, акционеры утвердили перевод суммы в размере 6,045,900 тысяч тенге из состава нераспределенной прибыли в данный резервный капитал (за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2011 года: 1,226,226 тысяч тенге).

Резервный капитал не подлежит распределению.

23 Забалансовые обязательства

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

Банк выдает банковские 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.

	30 сентября 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	86,429	223,768
Гарантии и аккредитивы	9,644	3,408
	<u>96,073</u>	<u>227,176</u>

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

По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала.

24 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике. Банк не осуществлял в полном объеме страхования 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) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

25 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является г-н Рихард Бенишек, которому принадлежит 90.01% акций Банка.

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2012 и 2011 годов, может быть представлен следующим образом:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	87,578	66,519
Члены Правления	100,860	60,301
	<u>188,438</u>	<u>126,820</u>

По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	30 сентября 2012 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2011 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Прочие активы				
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,242	-	6,760	8.63

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября, могут быть представлены следующим образом:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. тыс. тенге
Отчет о совокупном доходе		
Процентные расходы	7	3,462

(в) Операции с другими связанными сторонами

По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года и за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2012 и 2011 годов, Банк не имел операций с другими связанными сторонами.