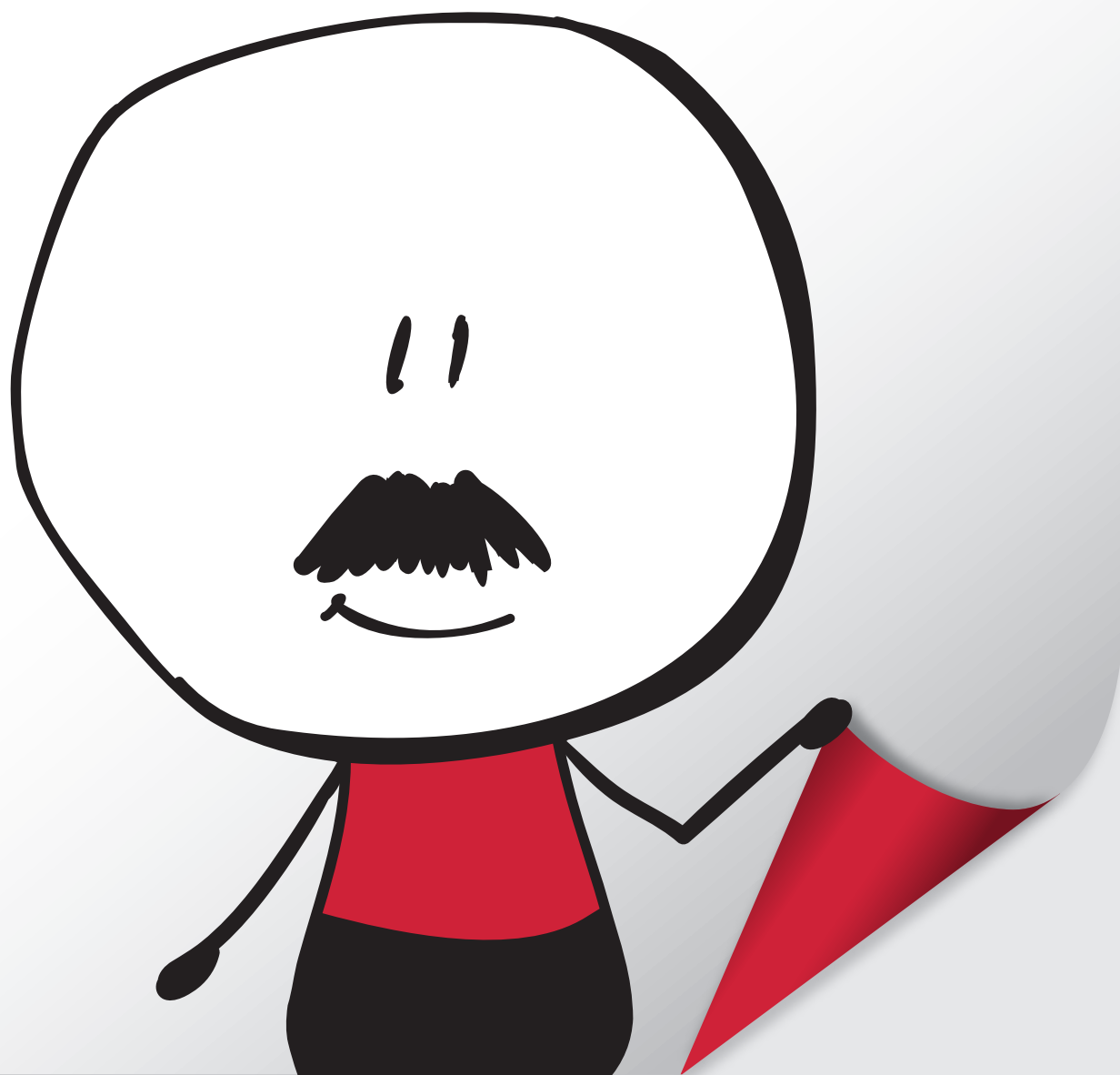




**БАНК
ХОУМ КРЕДИТ**

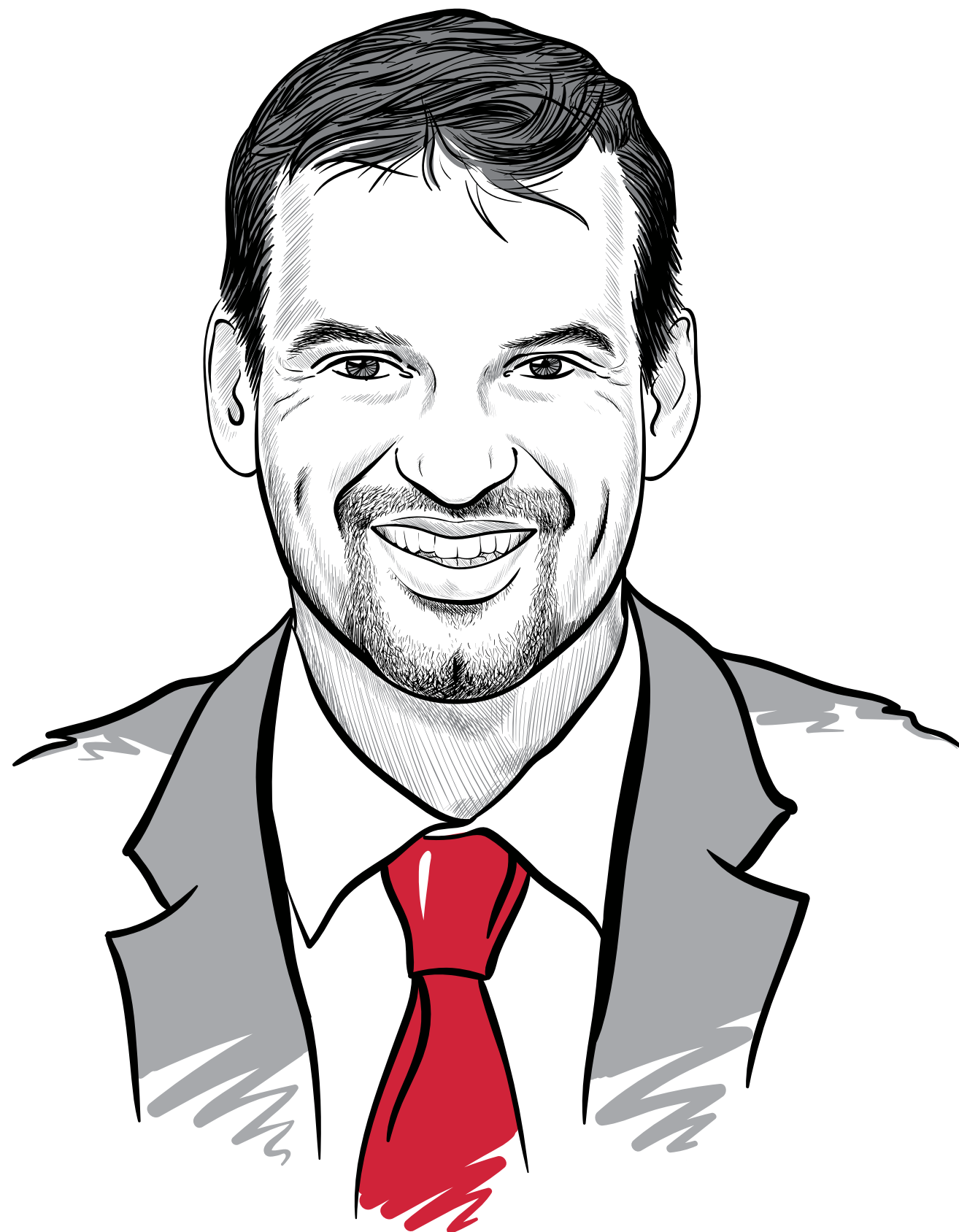
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2016



Годовой Отчет за 2016 год

Содержание:

Обращение Председателя Правления	05
О Банке	09
Корпоративные события Банка	25
Анализ финансовых результатов	28
Управление рисками	38
Социальная ответственность	46
Корпоративное управление	50
Операционная среда	70
Финансовая часть	85



Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

Прошедший год стал для ДБ АО «Банк Хоум Кредит» годом прорывного успеха, периодом роста и больших достижений. Значительно укрепив свои позиции как лидера розничного кредитования в Казахстане, мы подтвердили правильность своего курса, устойчивость и гибкость бизнес-модели международной Группы Хоум Кредит, успешно осуществляющей свою деятельность в 11 странах мира.

Так, в ноябре 2016 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг Банка до уровня «B+» (а также национальный рейтинг до уровня «kzBBB») с прогнозом «Стабильный». Повышение указанных рейтингов свидетельствует об устойчивости существующего положения Банка и отражает способность Банка успешно осуществлять свою деятельность благодаря высокому уровню прибыльности, достаточной капитализации и качеству корпоративного управления.

Самыми яркими финансовыми итогами деятельности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в 2016 году являются рекордная чистая прибыль Банка в размере 17,3 миллиардов тенге, что в 2 раза выше показателя 2015 года; увеличение кредитного портфеля Банка на 22 %; а также снижение доли безнадежных займов (NPL) до 5,2 %. При этом Банк стал лидером среди банков второго уровня страны по приросту депозитов физических лиц (увеличился в 3,5 раза).

Хочу подчеркнуть, что достижение такого роста ключевых показателей эффективности и надежности Банка стало возможным благодаря слаженной работе всех подразделений Банка, с одной стороны, и укреплению эффективных и взаимовыгодных отношений с партнерами, с другой.

2016 год стал первым годом реализации новой стратегии на 2016–2020 годы, в центре которой

находятся клиентоориентированность, стратегия ответственного кредитования, а также доступность высокотехнологичных финансовых услуг и продуктов Банка. В мае 2016 года в рамках данной стратегии мы запустили уникальный для Казахстана контакт-центр с новой концепцией «счастливый сотрудник–счастливый клиент», что позволило поднять продажи, повысить эффективность работы и скорость обслуживания клиентов. Особо хочу отметить деятельность, которую Банк провел для формирования ощущения гармонии и счастья тех, кто в нем работает. Созданы благоприятные условия для развития как личного успеха, так и успеха организации в целом. Дополнительным подтверждением этого стала премия HR-Brand-2016 и признание Банка лучшим работодателем года.

Как и в предыдущие годы, мы остаемся лидерами в сфере продвижения программ по финансовой грамотности и ответственному кредитованию, обучение по которым только в 2016 году смогли пройти около 100 000 человек по всему Казахстану.

Ключевая цель, стоящая перед Банком в 2017 году, — совершенствование мультиканальных подходов к продажам и обслуживанию, расширение перечня банковских услуг и сервисов, доступных в дистанционных каналах продаж. Мы хотим быть там, где удобно нашему клиенту, — в отделении, в магазинах, в смартфоне и в социальных сетях. Мы хотим предлагать лучшие продукты и услуги, став выбором № 1 для клиентов в потребительском кредитовании, и укрепиться на позициях одного из ведущих финансовых институтов Казахстана.

Ондржей Кубик
Председатель Правления

О Банке



О нас

ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Банк) — современный и динамично развивающийся розничный банк, входящий в международную Группу Хоум Кредит, основанную в 1997 году в Чехии и на данный момент представленную в 11 странах мира, включая страны Центральной и Восточной Европы, Азии, США. Мажоритарная доля (100 %) акционерного капитала Банка принадлежит ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Москва, Россия). Группа является крупнейшим международным провайдером банковских и финансовых услуг в сфере потребительского кредитования преимущественно для клиентов, у которых кредитная история отсутствует или непродолжительна. Как правило, клиенты сначала пользуются услугами потребительского кредитования в торговых точках, а затем получают возможность обслуживания по более широкому ряду продуктов потребительского кредитования. В конечном итоге кредитная история клиента получает свое дальнейшее развитие до предложения полного спектра услуг кредитования в собственной сети отделений или партнерской сети.

Основными целями Группы являются:

- предоставление инновационных финансовых услуг розничным клиентам, ориентированных на массовое розничное кредитование;
 - содействие клиентам в реализации своих желаний и амбиций с высокой степенью финансовой ответственности;
 - предоставление постоянной стабильной и интересной работы своим сотрудникам;
 - содействие экономическому развитию путем поддержки внутреннего потребления, повышая тем самым стандарты жизни;
 - предложение клиентам только тех продуктов, которые они могут себе позволить;
- распространение финансовой грамотности.

Количество клиентов Группы неуклонно растет и на данный момент составляет более 65 миллионов

человек по всему миру; при этом сумма выданных кредитов превысила отметку в 11 миллиардов евро. Группа стремится занять лидирующие позиции на рынке во всех странах, где она представлена.

Важно отметить, что Группа является частью одного из крупнейших инвестиционных холдингов в Средней и Восточной Европе - PPF Group N.V., который более четверти века успешно развивает свой бизнес в Европе, странах СНГ, Азии и США в таких отраслях, как финансовые услуги, телекоммуникации, биотехнологии, страхование, недвижимость и сельское хозяйство. Совокупные активы холдинга на конец первой половины 2016 года превысили 24 миллиарда евро. Достижение высокой окупаемости инвестиций свидетельствует об ответственной и продуманной реализации бизнес-модели на протяжении всей истории PPF Group N.V. Основателем PPF Group N.V. и ее мажоритарным акционером является гражданин Чешской Республики Петр Келлнер.

Председателем Правления Группы Хоум Кредит (CEO) и Председателем Совета директоров Home Credit B.V. с сентября 2012 года является Иржи Шмейц. Он присоединился к PPF Group в 2004 году и стал одним из ее акционеров в 2005 году. С января 2008 года наряду с другими позициями был членом Совета директоров Generali PPF Holding B.V. Окончил факультет математики и физики Charles University (Чехия) по специализации математическая экономика.

Более детальная информация:

- о Группе Хоум Кредит на www.homecredit.net
- о холдинге PPF Group N.V. на www.ppf.cz
- о Банке на www.homecredit.kz

Иржи Шмейц

Председатель Правления Группы Хоум Кредит (CEO)
и Председатель Совета директоров Home Credit B.V.
с сентября 2012 года.



Группа Хоум Кредит в мире

Китай
№1 Потребительские кредиты
● 5,313 млн EUR
● 10 621 000
● 141 315

Вьетнам
№1 Потребительские кредиты
● 430 млн EUR
● 1 769 000
● 6 834

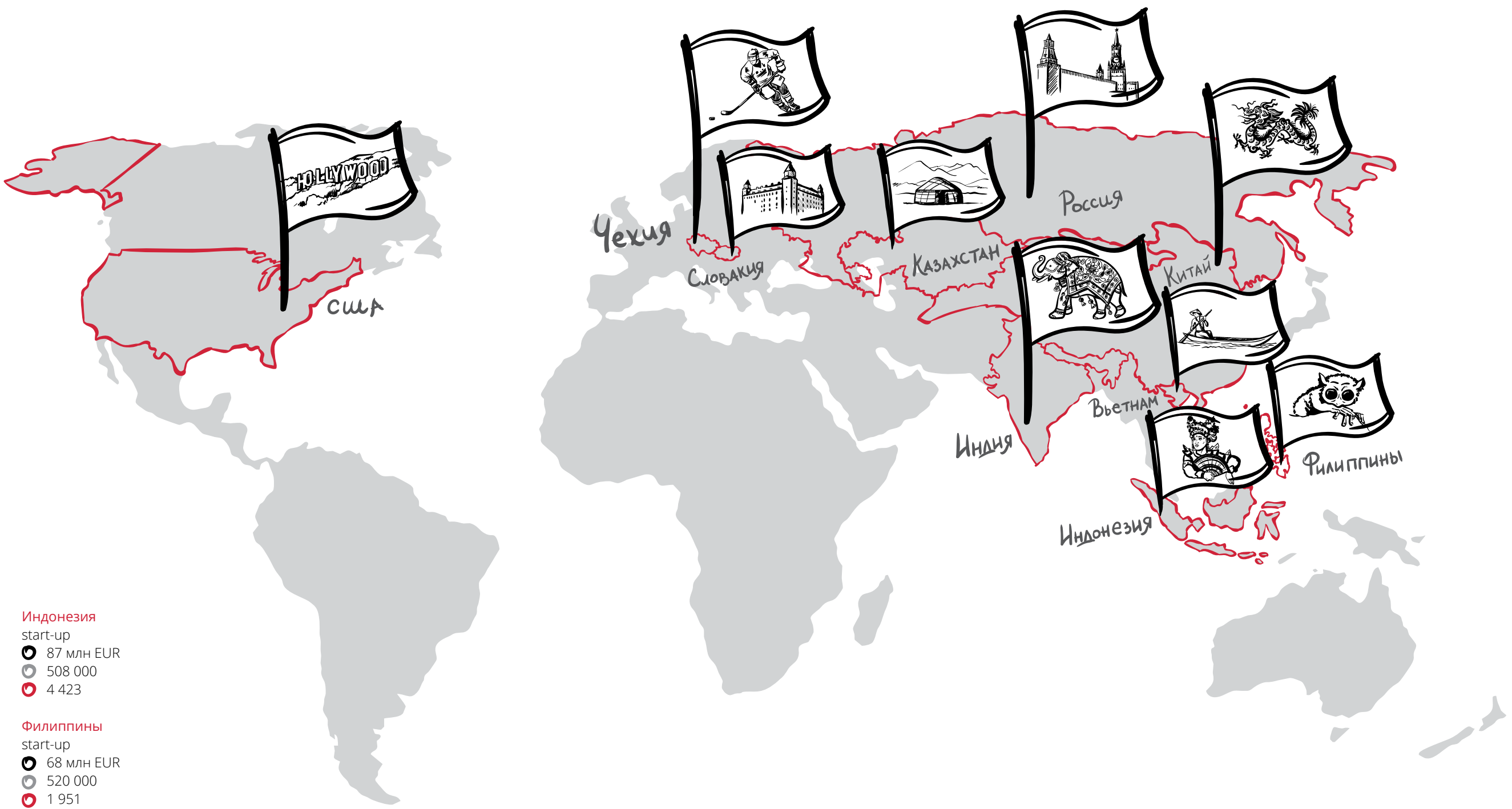
Россия
№1 Потребительские кредиты
● 2,326 млн EUR
● 3 268 000
● 93 996

Чехия
№1 Кредитные карты (небанковские)
● 771 млн EUR
● 303 000
● 4 917

Казахстан
№2 Потребительские кредиты
● 334 млн EUR
● 817 000
● 7 569

Словакия
№2 Кредиты наличными
● 258 млн EUR
● 316 763
● 3 344

Индия
start-up
● 195 млн EUR
● 1 351 000
● 5 789



Индонезия
start-up
● 87 млн EUR
● 508 000
● 4 423

Филиппины
start-up
● 68 млн EUR
● 520 000
● 1 951

США
start-up

● Кредитный портфель ● Количество активных клиентов ● Количество точек продаж

Интересные факты о странах:



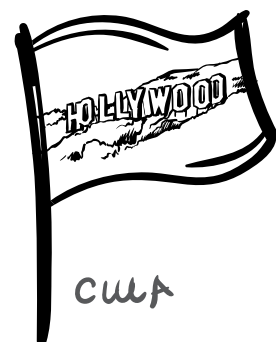
Чехию и хоккей можно отнести к синонимам. В стране играет более 105 000 хоккеистов. Таким образом, каждый 100-й чех является хоккеистом!



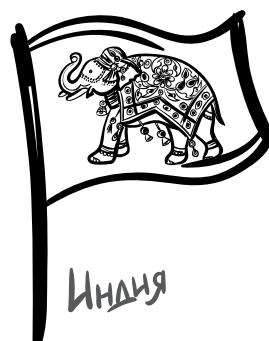
Казахстан славится не только гостеприимством, но и своим особенным жилищем – юртами. Интересный факт: юрта делится на две части. Левая сторона – женская, а правая – мужская. Соответственно, на левой стороне располагается все то, что помогает женщинам поддерживать теплоту домашнего очага, а на правой – развешивали оружие, талисманы и конскую упряжь.

С чем у вас ассоциируется Россия? Конечно же, с Красной площадью и Московским Кремлем. Кремль можно считать не только самым знаменитым сооружением, но и самым дорогим. Он был оценен в 50 миллиардов (!) долларов США или 1,5 триллиона российских рублей.

Слон – символ Индии. Это связано не только с его размерами, но и интеллектуальными способностями. Также, как и люди, слоны испытывают печаль, переживают, скучают и имеют некоторые способности к занятиям музыкой и рисованием. Разве это не чудесно?



Какой последний фильм вы смотрели? Уверены, что он, как и многие другие, был снят в Голливуде! Американцы снимают не только качественно, но и много. Так, например, в 2009 году в Голливуде было снято рекордное количество фильмов - 1142. В целом, ежегодно снимается около 500 фильмов.



Драконы в Китае везде, и потому что они – символ китайской нации. Для китайцев драконы – добрые и мудрые существа, символизирующие богатство, силу и благородство. В каждой культуре драконы выглядят по-разному, но у китайцев они интереснее всех! У китайского дракона тело змеи, когти орла, лапы тигра, усы сома, рога оленя, чешуя рыбы.

Лодки во Вьетнаме — не только средство передвижения, это неотъемлемая часть культуры. В них живут, торгуют, отправляются в гости. Особенно популярны среди туристов круглые корзины, которые делаются из бамбуковых прутьев, обмазанных смолой.

Ничто другое не ассоциируется со Словакией, как Братиславский Град! Братиславский Град в народе называют «перевернутым столиком». Связано это со старинной легендой. Живущий в горах великан любил ранним утром перевернуть крепость и позавтракать за ней.

Если вы не видели это животное ранее, то знайте, это Филиппинский Долгопят, а родина его – Филиппины. Долгопят привлекает не только своей незаурядной внешностью, но и самыми большими глазами среди всех зверей (по отношению к размерам тела, конечно). Этот рекорд зафиксировала «Книга рекордов Гиннесса».

Таких красочных танцев как в Индонезии точно нигде нет! Легонг – это излюбленный танец индонезийцев. А танцуют его совсем маленькие дети, которых начинают готовить к нему уже с 5 лет! Этот танец является очень сложным по технике исполнения и невероятно красивым из-за великолепных расшитых костюмов танцовщиц.



Наша история:

1994

Переименование Частного банка “ФДТ - Банк” в Частный банк “Алма-Ата”

1993

Основание Частного Банка “ФДТ - Банк”

2006

АО «Хоум Кредит Казахстан» запущена программа денежного кредитования через сеть национального оператора связи АО «Казпочта».

2005

Основание микрокредитной организации АО «Хоум Кредит Казахстан».

2013

- Единственным акционером Банка становится ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Россия), в связи с этим осуществлена перерегистрация Банка в ДБ АО «Банк Хоум Кредит».
- Банку присвоен долгосрочный рейтинг международным рейтинговым агентством Fitch на уровне «BB-» с прогнозом «Стабильный».
- Осуществлено успешное размещение первых купонных облигаций Банка в размере 7 миллиардов тенге.
- Открыты филиалы во всех крупных городах Казахстана, количество отделений Банка выросло в четыре раза.

2012

Качественный прорыв в улучшении уровня оказания финансовых услуг:

- старт первого кобрендингового проекта «Техноденьги» по финансированию покупок в кредит на территории Казахстана;
- старт программы «Кредит наличными для всех»;
- запуск системы оплаты через платежные терминалы Банка;
- внедрение системы работы с лояльными клиентами — прямые агенты продаж;
- внедрение депозитных продуктов.

При этом 2012 год был ознаменован открытием 26 отделений и 30 микроофисов Банка в различных регионах страны.

2011

Значительное увеличение кредитного портфеля (+140 %) и открытие двух новых отделений Банка в г. Алматы.

2010

Пятикратное увеличение показателей прибыльности Банка.

2009

По итогам года зафиксирована первая прибыль Банка.

2008

Голландская компания Home Credit B.V. приобрела долю в банке АО «Международный Банк Алма-Ата», в соответствии с этим было принято решение о переименовании Банка в АО «Хоум Кредит Банк», а также принятии новой стратегии развития и внедрения бизнес-модели Группы Хоум Кредит в процессы Банка.

2016

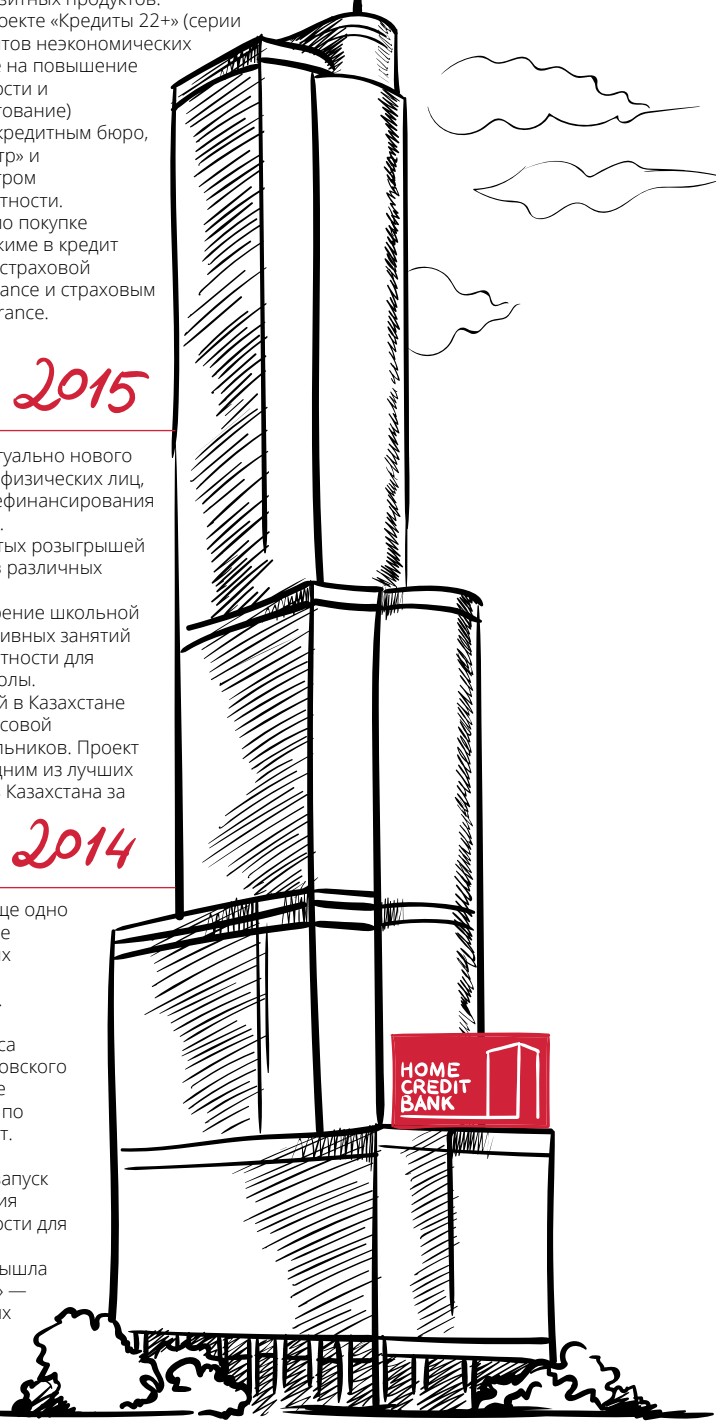
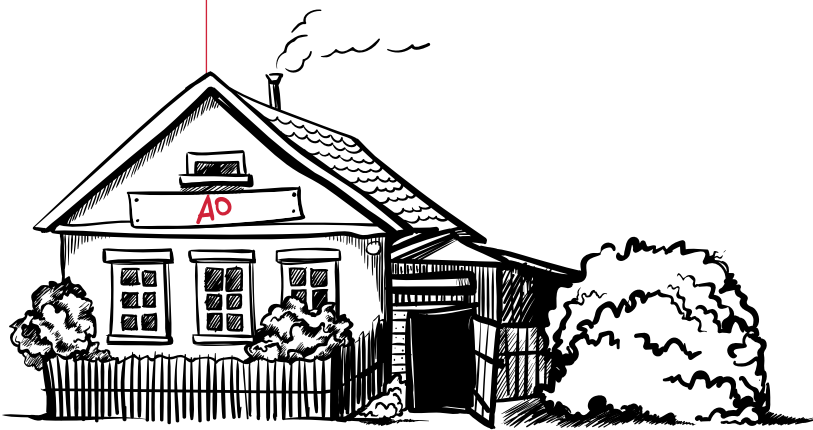
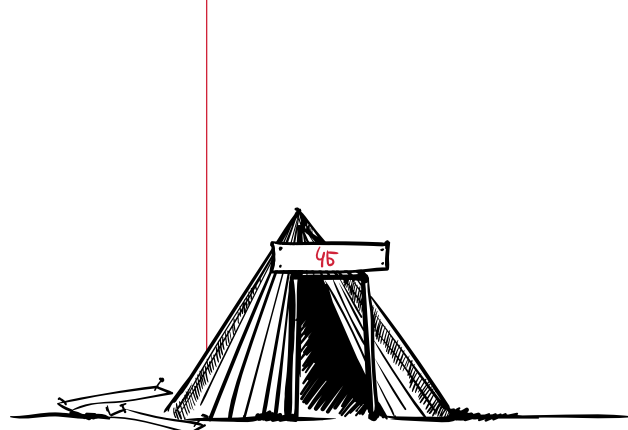
- Открытие в г. Алматы контакт-центра Банка с новой концепцией «счастливый сотрудник – счастливый клиент», в котором круглосуточно работают до 800 человек. Только за 6 месяцев работы нового контакт-центра удалось поднять продажи, повысить эффективность работы операторов и скорость обслуживания клиентов. Количество звонков, принимаемых с первого гудка, выросло до 86 %. Получение премии «HR-бренд Центральная Азия 2016».
- Банк становится лидером среди банков второго уровня Казахстана по приросту депозитов физических лиц (увеличение в 3,5 раза) благодаря представлению инновационных депозитных продуктов.
- Участие Банка в проекте «Кредиты 22+» (серии семинаров для студентов неэкономических ВУЗов, направленные на повышение финансовой грамотности и ответственное кредитование) совместно с Первым кредитным бюро, АО «Финансовый центр» и Международным центром экономической грамотности.
- Внедрение услуги по покупке билетов в онлайн-режиме в кредит совместно с Aviata.kz, страховой компанией Trust Insurance и страховым агентством Mega Insurance.

2015

- Появление концептуально нового депозита «Бахыт» для физических лиц, а также программы рефинансирования на льготных условиях.
- Проведение открытых розыгрышей по депозиту «Бахыт» в различных регионах страны.
- Разработка и внедрение школьной программы факультативных занятий по финансовой грамотности для учеников средней школы.
- Проведение первой в Казахстане Олимпиады по финансовой грамотности для школьников. Проект Банка был признан одним из лучших социальных проектов Казахстана за 2015 год.

2014

- Банк осуществил еще одно успешное размещение собственных купонных облигаций в размере 6,8 миллиардов тенге.
- Банк продолжает модернизацию сервиса дистанционного банковского обслуживания, а также запускает программы по выпуску дебетных карт.
- Банк анонсировал широкомасштабный запуск программы повышения финансовой грамотности для взрослых и детей.
- В июле 2014 года вышла книга «Дети и Деньги» — самоучитель семейных финансов для детей школьного возраста.



Основные направления деятельности

Банк по-прежнему придерживается основных направлений стратегии и поставленных задач, продолжающих общие цели и миссию Группы Хоум Кредит:

1) Достижение и сохранение лидирующего положения на рынке потребительского кредитования; поддержание и развитие сотрудничества с ключевыми партнерами.

На конец 2016 года широкая дилерская сеть Банка по услугам потребительского кредитования представлена следующим образом:

	2015	2016	Изменения
Точки продаж	5743	7569	1826
Банковские офисы	41	41	0
Микроофисы	105	110	5
Точки продаж в отделениях АО «Казпочта»	235	214	(21)

2) Предоставление клиентам новых конкурентоспособных продуктов и услуг во всех сегментах розничного кредитования, открытия и обслуживания депозитов; улучшение качества сервиса, а также дальнейшее продвижение бренда Банка.

Кредитную деятельность Банка можно условно поделить на две категории: потребительское кредитование и денежное кредитование.

Развитие направления потребительского кредитования имеет ключевое значение в продвижении бренда Банка, а также в укреплении доверия потребителей к Банку. В продолжение лучших традиций инновационных продуктов Банком в 2016 году был представлен новый продукт потребительского кредитования «Условная рассрочка»/«Conditional ZP», где при отсутствии просроченной задолженности Банк производит возврат оплаченного клиентом вознаграждения.



Денежное кредитование является наиболее доходной и востребованной деятельностью Банка. Банк стремится сделать предлагаемые услуги и продукты более гибкими для клиентов. В поддержку действующих и новых продуктов и услуг Банка, а также продвижения бренда Банка в течение года было проведено 11 рекламных акций, в рамках которых клиенты получали гарантированные подарки или участвовали в розыгрыше денежных призов, крупной и мелкой бытовой техники, путевок в санатории, сертификатов на приобретение школьных принадлежностей для своих детей. 2016 год также был отмечен существенным ростом депозитного портфеля физических лиц благодаря запуску новых уникальных продуктов:

Наименование	Эффективная ставка вознаграждения	Минимальная сумма	Капитализация/частичные изъятия и пополнения	Валюта	Бонус	Срок
«Простой» (Отбасы)	14 % годовых	1000	на ежедневной основе/предусматривается	тенге	На вклад от 100 000 тенге — бесплатное оформление добровольного договора страхования жизни от несчастных случаев всех членов семьи.	до 2 лет
«Депбасы»*	16,3 % годовых	500 000	отсутствует/отсутствуют	тенге		1 год

*В связи с изменениями и дополнениями во внутренние нормативные документы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» с 01 января 2017 года был установлен максимальный размер годовой эффективной ставки вознаграждения по вкладам физических лиц в размере 14 % годовых, что исключило возможность предложения данного продукта на рынке с начала 2017 года.

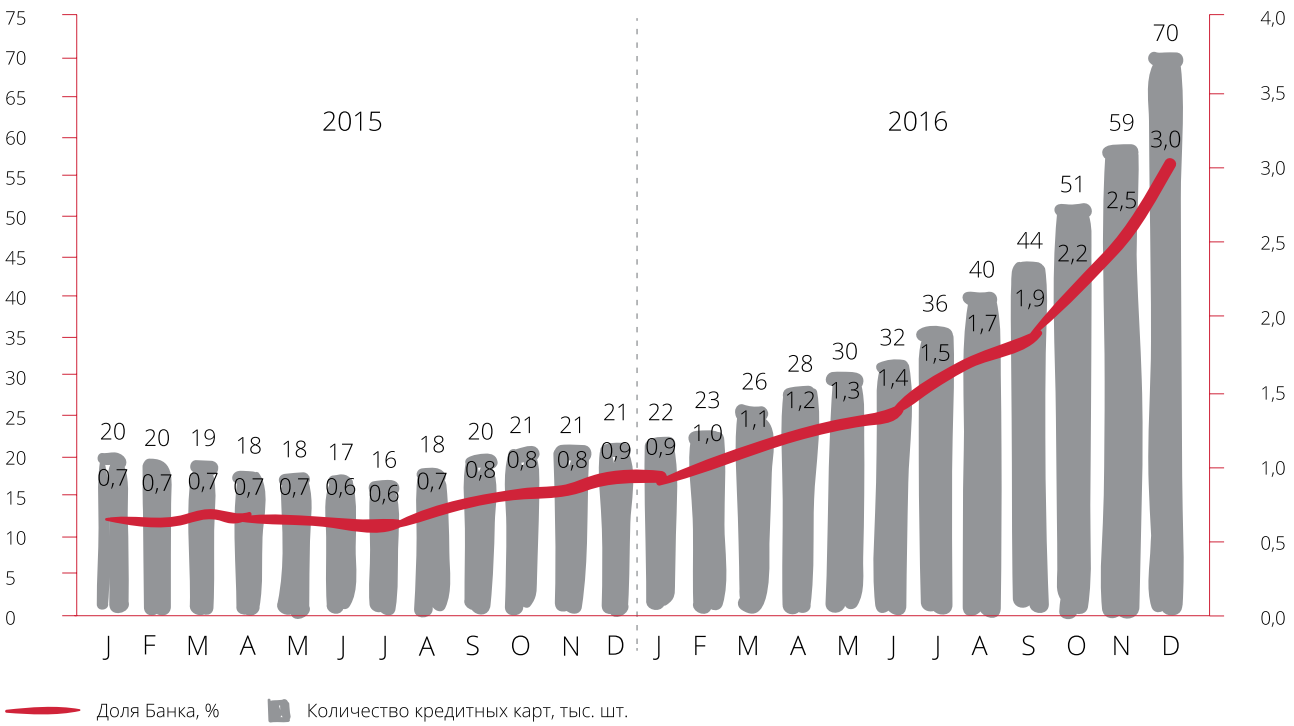
2016 год также был ознаменован успешным запуском проекта по выпуску банковских депозитных сертификатов, неэмиссионных именных ценных бумаг, выпускаемых Банком и удостоверяющих права их держателя на получение по истечении 1 года номинальной стоимости ценных бумаг и вознаграждения в размере 18 % годовых в тенге. Проект был запущен в конце октября 2016 года, а к началу 2017 года совокупный размер выпуска банковских депозитных сертификатов превысил 320 миллионов тенге. В настоящее время Банк является первым и единственным банком в Казахстане, который предлагает/выпускает физическим лицам банковские депозитные сертификаты.

При этом Банк продолжает быть активным в части привлечения корпоративных депозитов с использованием индивидуального и гибкого подхода по их обслуживанию, исходя из специфики бизнеса клиента и его политики по размещению свободных средств.

Также необходимо отметить, что Банк активно развивает сотрудничество с казахстанскими и зарубежными банками/финансовыми институтами на межбанковском рынке. На конец 2016 года объем привлеченных Банком межбанковских депозитов составил порядка 19,5 миллиардов тенге. Банк является акционером АО «Казахстанская фондовая биржа», а также членом валютного рынка АО «Казахстанская фондовая биржа» более 20 лет.

3) Развитие услуг с применением платежных карт. На текущий момент Банк предлагает для потребителей услуги по выпуску и ведению как дебетных, так и кредитных карт. Активное развитие карточного бизнеса Банка свидетельствует о построении надежных и долгосрочных отношений с клиентами. Динамика привлечения новых клиентов по карточным продуктам превышает прошлогодний показатель в 6 раз.

Динамика роста портфеля кредитных карт, тысяч штук



При этом в течение 2016 года также был сформирован стабильный и прибыльный портфель кредитных карт, объем которого увеличился в 4,5 раза за этот период. Реализация новых продуктов с условной рассрочкой способствовала увеличению доли присутствия Банка в канале потребительского кредитования.

Таким образом, долгосрочная стратегия Банка находится в состоянии постоянного совершенствования, учитывая макроэкономическое развитие и ситуацию на финансовом рынке Казахстана, при этом первостепенными для Банка остаются:

- поддержание высокого качества оказания услуг Банка;
- продвижение имени Банка на рынке Казахстана в новых сегментах наряду с предложением инновационных продуктов и услуг;
- сохранение лидерских позиций на рынке розничного банкинга;
- ведение транспарентной и эффективной деятельности.

Корпоративные события Банка



Корпоративные события Банка

- Изменение состава Правления Банка

Решением Совета директоров Банка от 29.01.2016 года были прекращены полномочия Цоя Валерия Илларионовича в качестве члена Правления с 12.02.2016 года.

Решением Совета директоров Банка от 21.06.2016 года были прекращены полномочия Хевеши Жужанны в качестве члена Правления с 30.06.2016 года.

- Получение дилерской лицензии

Банком была получена лицензия на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг от 11.01.2016 года за № 1.2.36/40. Наличие данной лицензии существенно расширило возможности Банка в части управления ликвидностью.

- Выплата дивидендов

Качественным показателем эффективности деятельности Банка (как акционерного общества) является выплата дивидендов по простым акциям в размере части нераспределенного чистого дохода Банка. В течение 2016 года Банком были осуществлены выплаты денежных дивидендов согласно решениям единственного акционера от 30 марта, 27 апреля и 2 ноября 2016 года.

- Определение кредитного рейтинга

В ноябре 2016 года в рамках ежегодного обзора международным рейтинговым агентством Fitch Ratings был повышен долгосрочный рейтинг Банка с уровня «В» до уровня «В+» с прогнозом «Стабильный». Национальный долгосрочный рейтинг был повышен с уровня «kzBB+» до уровня «kzBBB» также с прогнозом «Стабильный». Повышение указанных рейтингов стало следствием улучшения качества активов Банка, рекордной прибыли, а также улучшения структуры фондирования Банка.

- Выплата купонного вознаграждения по ценным бумагам

В рамках выполнения обязательств по выпускам собственных ценных бумаг в феврале, мае, августе и ноябре 2016 года осуществлены очередные выплаты купонных вознаграждений по облигациям Банка с фиксированным доходом в рамках первой и второй облигационных программ согласно графику выплаты вознаграждения. В ноябре 2016 года Банком был полностью погашен первый выпуск облигаций в рамках первой облигационной программы в размере 7 миллиардов тенге. -

- Открытие уникального контакт-центра в г.Алматы

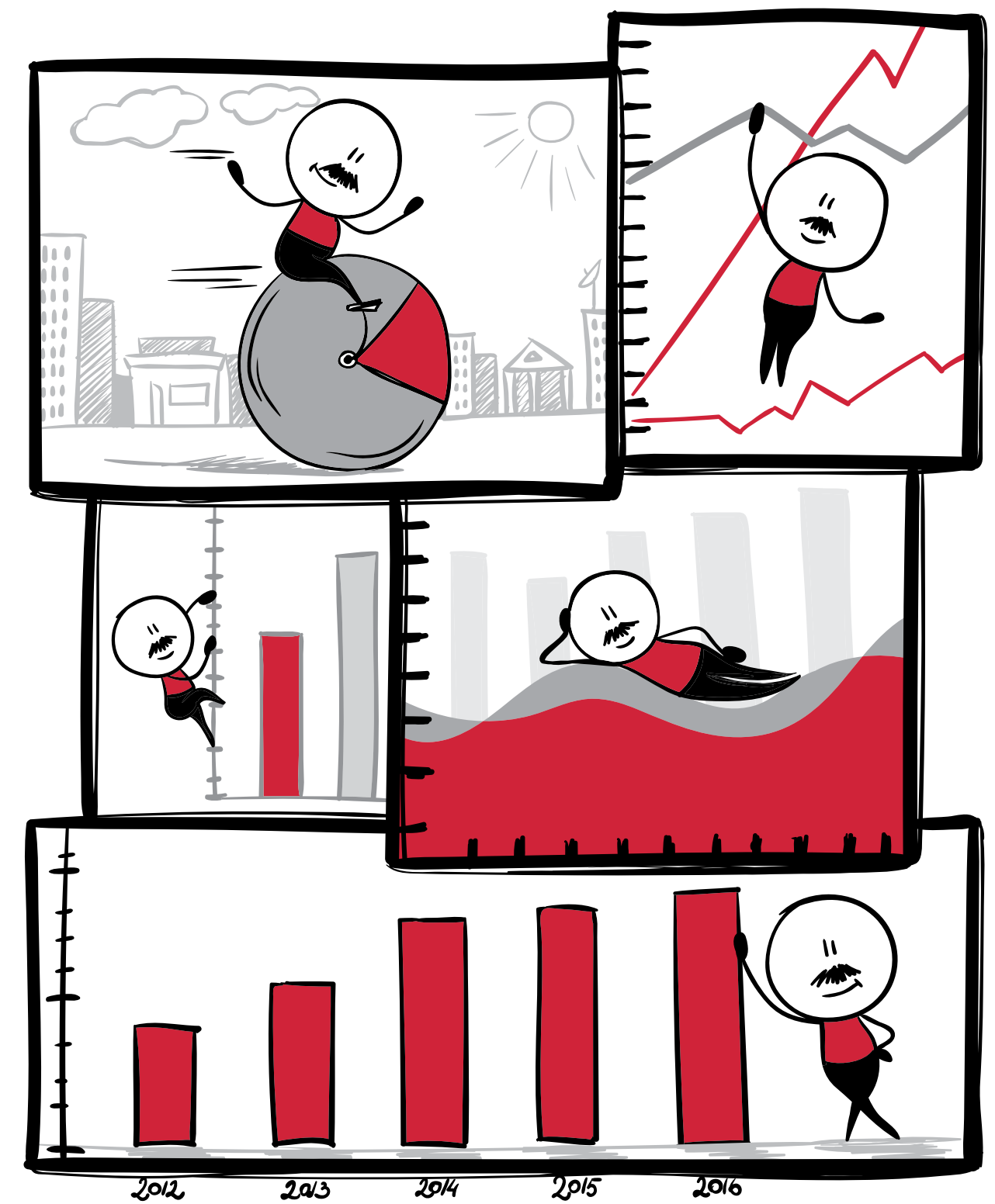
Открытие в г. Алматы контакт-центра с новой концепцией «счастливый сотрудник – счастливый клиент», в котором круглосуточно работают до 800 человек. Помещение контакт-центра оборудовано в соответствии с мировыми стандартами, а также адаптировано для работы людей, имеющих инвалидность.

- Получение премии «HR-бренд

Центральная Азия 2016».

Успешное внедрение проекта «счастливый сотрудник – счастливый клиент» было отмечено премией «HR-бренд Центральная Азия 2016».

Анализ финансовых результатов

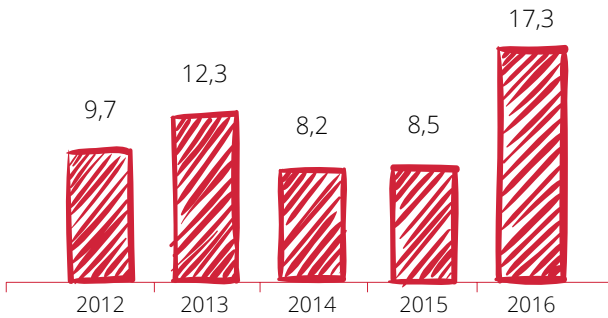


Ключевые финансовые показатели Банка за 2013-2016 годы

По итогам 2016 года чистая прибыль Банка составила 17,3 миллиардов тенге, что на 104 % выше чистой прибыли за 2015 год. Показатели рентабельности Банка в 2016 году составили ROAA — 13,9 %, ROAE — 54,1 % при средних показателях по банковскому сектору ROAA — 1,6 %, ROAE — 14,9 % (источник: Отчет НБРК «Текущее состояние банковского сектора РК по состоянию на 01 января 2017 года»).

Динамика показателей рентабельности Банка

ROAA¹	16,6 %	12,8 %	7,2 %	7,5 %	13,9 %
ROAE²	56,0 %	48,6 %	29,9 %	28,5 %	54,1 %

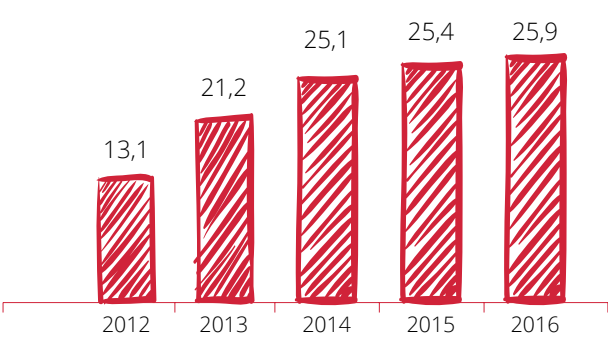


Чистая прибыль, млрд. тенге

На конец 2016 года чистая процентная маржа составила 26 %, тогда как по банковскому сектору данный показатель составляет 4,8 % (источник: Отчет НБРК «Текущее состояние банковского сектора РК по состоянию на 01 января 2017 года»).

Динамика показателя процентной маржи Банка

Avg NIM³	5,6 %	5,6 %	5,4 %	5,5 %	4,8 %
NIM⁴	28,1 %	26,0 %	25,5 %	26,5 %	26,0 %

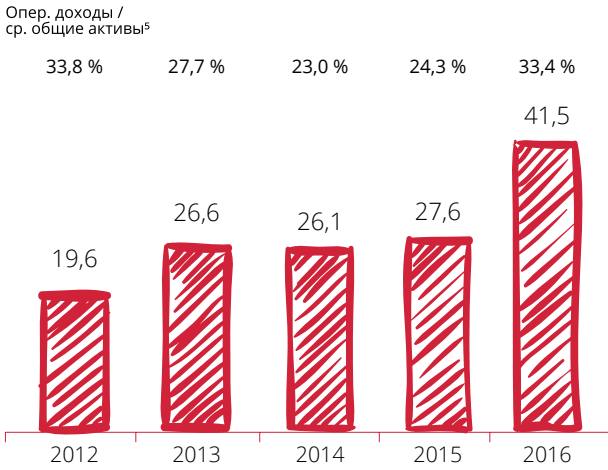


Чистый процентный доход, млрд. тенге

Чистый процентный доход Банка за 2016 год составил 25,9 миллиардов тенге (+2 % роста по сравнению с 2015 годом). Чистый комиссионный доход за 2016 год составил 16,4 миллиардов тенге (+7 % роста по сравнению с 2015 годом). Основным драйвером увеличения комиссионных доходов Банка является увеличение доходов комиссий от партнеров.

Операционные доходы Банка после вычета убытков от обесценения за 2016 год составили 41,5 миллиардов тенге (+50 % роста по сравнению с 2015 годом).

Динамика операционных доходов Банка

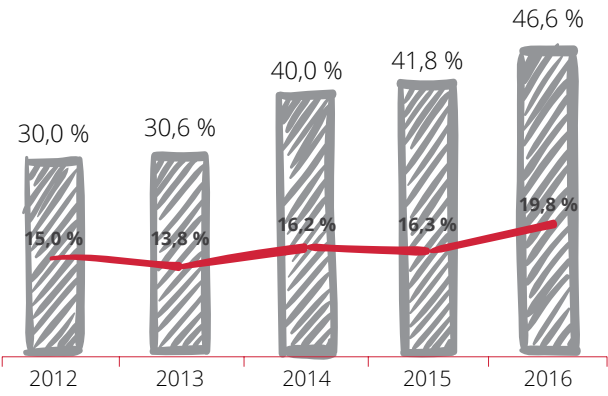


Операционные доходы после вычета убытков от обесценения, млрд. тенге

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/средний показатель чистой процентной маржи по банковскому сектору Казахстана) рассчитан как отношение чистого процентного дохода к среднему объему активов, приносящих процентный доход, за период;
(4) NIM (net interest margin/чистая процентная маржа) рассчитан как отношение чистого процентного дохода к среднему объему активов, приносящих процентный доход, за период, рассчитанный поквартально;
(5) Операционные доходы/средние общие активы — это соотношение операционного дохода за вычетом убытков от обесценения за период к среднему объему активов за период, рассчитанный поквартально;
(6) Cost/Income ratio рассчитывается как отношение общих административных расходов к операционным доходам до вычета убытков от обесценения.
(7) Cost/ANR рассчитывается как отношение общих административных расходов к среднему чистому объему займов за период, рассчитанный поквартально.

Коэффициент отношения затрат к операционным доходам до вычета убытков от обесценения за 2016 год вырос на 4,8 % по сравнению с 2015 годом.

Динамика коэффициента отношения затрат к операционным доходам

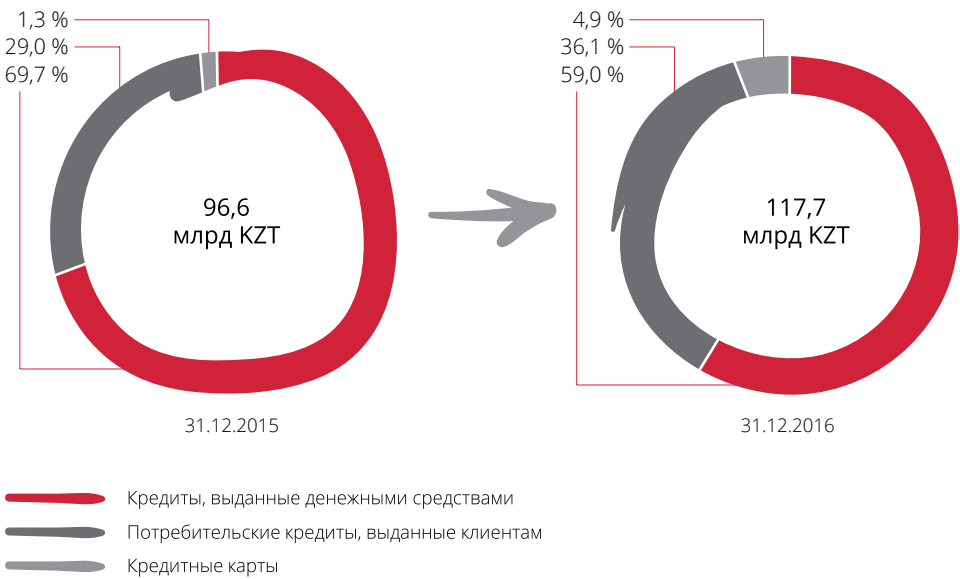


Cost / Income⁶ Cost / ANR⁷

Отчет о прибылях и убытках Банка в динамике за 2013-2016 годы

В тысячах тенге	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Процентные доходы	26 941 389	33 008 030	32 327 889	37 309 270
Процентные расходы	-5 698 770	-7 934 454	-6 928 157	-11 407 161
Чистый процентный доход	21 242 619	25 073 576	25 399 732	25 902 109
Комиссионные доходы	16 666 478	15 568 843	16 546 124	17 610 762
Комиссионные расходы	-1 045 316	-1 209 216	-1 230 197	-1 260 131
Чистый комиссионный доход	15 621 162	14 359 627	15 315 927	16 350 631
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-48 960	299 548	7 457 303	-542 819
Убыток/прибыль от операций с иностранной валютой	-67 827	-128 649	-10 703 746	164 267
Прочие операционные доходы	21 220	126 332	-8961	632 509
Операционный доход	36 768 214	39 730 434	37 460 255	42 506 697
Чистые убытки/прибыль от обесценения	-10 214 534	-13 602 288	-9 878 767	-1 004 264
Общие административные расходы	-11 244 984	-15 887 963	-15 646 416	-19 792 756
Прибыль до налогообложения	15 308 696	10 240 183	11 935 072	21 709 677
Расход по подоходному налогу	-2 998 281	-2 002 319	-3 448 930	4 390 273
Прибыль и общий совокупный доход за период	12 310 415	8 237 864	8 486 142	17 319 404

На конец 2016 года активы Банка увеличились на 22 % и составили 143 миллиарда тенге в сравнении со 117 миллиардами тенге по состоянию на конец 2015 года. Основную долю активов составляет кредитный портфель, который увеличился на 22 % по сравнению с 2015 годом в основном за счет увеличения выдачи потребительского кредитования на 52 %. Доля кредитов, выданных денежными средствами, увеличилась на 3 % в общем кредитном портфеле. При этом кредитный портфель Банка состоит из беззалоговых кредитов, выдаваемых исключительно физическим лицам.



Отчет об активах Банка в динамике за 2013-2016 годы

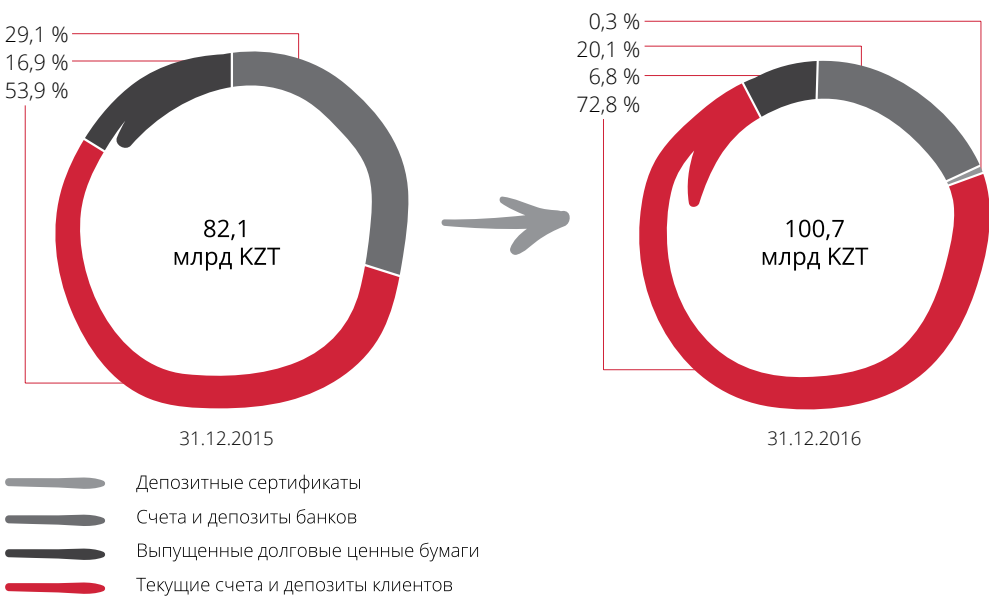
В тысячах тенге	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	8 643 115	3 445 739	13 190 286	16 428 817
Кредиты и авансы, выданные банкам	2111	3184	1952	1737
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	292 148	-	
Кредиты, выданные клиентам	101 626 929	101 200 959	96 629 836	117 697 312
Текущий налоговый актив	32 011	136 909	73 961	-
Отложенный налоговый актив	4 382 902	-	-	199 348
Основные средства и нематериальные активы	75 156	5 133 283	5 880 416	6 822 854
Прочие активы	1 291 827	1 439 946	1 656 278	2 219 276
Итого активов	116 054 051	111 652 168	117 432 729	143 369 344

Структура ссудного портфеля по видам ссуд

В тысячах тенге	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Кредиты, выданные денежными средствами	70 347 527	67 346 492	67 313 728	69 478 106
Потребительские кредиты	30 450 348	32 119 275	28 031 473	42 468 412
Кредитные карты	829 054	1 735 192	1 284 635	5 750 794
Итого	101 626 929	101 200 959	96 629 836	117 697 312
Динамика в % к предыдущему периоду	152 %	100 %	95 %	122 %

Совокупные обязательства Банка по состоянию на конец 2016 года увеличились на 25 % и составили 107,2 миллиарда тенге в сравнении с 85,6 миллиардами тенге на конец 2015 года. При этом в течение 2016 года качественно улучшилась структура фондирования Банка: увеличился объем вкладов клиентов, а также объем привлеченных

Банком межбанковских депозитов. На конец 2016 года вклады клиентов Банка, включая текущие счета, увеличились на 66 % и составили 73,5 миллиардов тенге в сравнении с 44,3 миллиардами тенге на конец 2015 года за счет притока/роста депозитов розничных клиентов на 254 % и корпоративных клиентов на 30 %.



Текущие счета и депозиты клиентов в динамике за 2013-2016 годы

В тысячах тенге	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Текущие счета и депозиты до востребования				
• Розничные клиенты	11 135 150	10 489 234	8 982 845	7 182 385
• Корпоративные клиенты	1 790 237	636 880	3 736 131	1 104 082
Срочные депозиты				
• Розничные клиенты	5 892 305	7 199 733	9 100 456	32 206 873
• Корпоративные клиенты	27 744 982	20 186 285	22 482 512	33 025 187
Итого	46 562 674	38 512 132	44 301 944	73 518 527
Динамика в % к предыдущему периоду	163 %	83 %	115 %	166 %

Капитал Банка вырос за счет капитализации чистой прибыли и на конец 2016 года составил 36,2 миллиарда тенге, что на 13,6 % выше аналогичного показателя на конец 2015 года. При этом на конец 2016 года достаточность капитала Банка составляет 19 %, Банк выполняет все требования к уровню капитала.

На конец 2016 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34 890 обыкновенных акций. При этом величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за текущий год, составила 31 миллиард тенге на конец 2016 года (на конец 2015 года этот показатель составлял 27 миллиардов тенге). На конец 2016 года размер объявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка составил 13 миллиардов тенге (т. е. 372 600 тенге на одну акцию).

В тысячах тенге	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Уставный капитал	5 199 503	5 199 503	5 199 503	5 199 503
Количество оплаченных простых акций, шт.	34 890	34 890	34 890	34 890



Управление рисками



Управление кредитным риском

Кредитный риск заключается в неспособности либо нежелании заемщика действовать в соответствии с условиями договора, то есть отказ заемщика от исполнения своих обязательств перед кредитором (риск возникновения дефолта заемщика).

Сильной стороной Банка является то, что Банк практикует управление кредитным риском специфически/отдельно по каждому виду операций с использованием собственной скоринговой модели, которая является одной из лучших в мире.

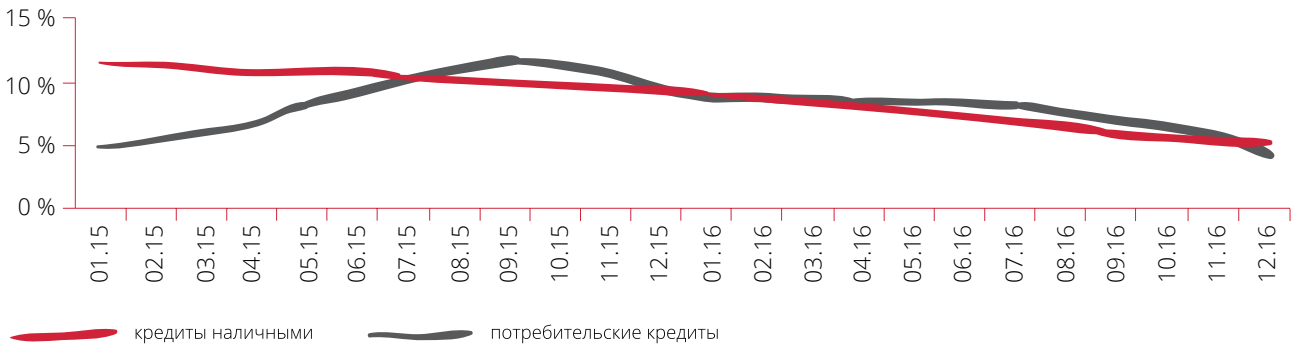
Порядок предоставления кредита (ссуды) в рамках каждого кредитного продукта Банка строго регламентирован. В используемой динамической скоринговой модели кредитные продукты сегментируются в соответствии с их уровнем риска и доходности. Каждый продукт имеет свою скоринговую карту, включающую отличительный набор показателей риска, который регулярно контролируется и обновляется.

Важно отметить, что процесс одобрения кредитов Банка является высокоэффективным и автоматизированным, что, соответственно, демонстрирует низкий уровень займов с просрочкой более 90 дней (NPL) за последние пять лет. В целях минимизации кредитных рисков Банк выдает ссуды в размере не более 0,5 % от собственного капитала Банка. При этом при оценке кредитного риска учитывается также платежная дисциплина, кредитная история, частота наступления дефолта.

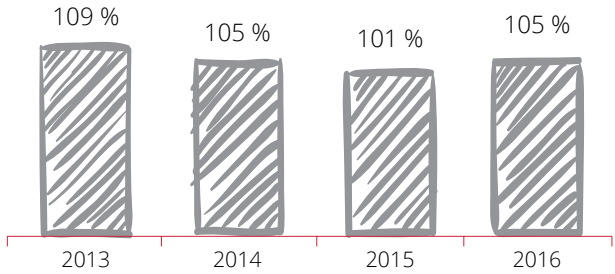
Применение информации базы данных Государственного центра по выплате пенсий касательно информации о доходах физического лица, а также информации Первого кредитного бюро позволяет Банку использовать имеющуюся информацию о кредитной истории заемщика.

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 выполнения заемщиками своих обязательств (возврата полученных ими кредитов).

Займы с просрочкой более 90 дней/портфель (гросс)



Динамика покрытия провизиями займов с просрочкой более 90 дней



Управление риском ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения затруднения выполнения финансовых обязательств Банка, 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 достаточного количества денежных средств на постоянной основе для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Политика по управлению риском ликвидности предполагает осуществление следующих мероприятий:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание баланса структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой привлекаемых средств;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности установленным нормативам.

Банком на ежедневной основе осуществляется мониторинг позиции по ликвидности посредством осуществления функций специально созданного подразделения (Управления финансовых рынков). Также подразделением, ответственным за определение потенциальных рисков ликвидности (Управление рыночных рисков), на системной основе проводятся «стресс-тесты» с использованием потенциально возможных сценариев, результаты и превентивные меры по которым впоследствии предоставляются руководству Банка.

Управление рыночным риском

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными тенденциями на финансовых рынках, и имеет макроэкономическую природу.

Оценка рыночных рисков основана на управлении валютным и процентным риском путем контроля открытых валютных позиций Банка и соблюдения лимитов, установленных на операции с банками-контрагентами. Так как Банк специализируется на потребительском кредитовании исключительно в тенге, процентный и валютный риски Банка близки к минимальным.



Управление операционным риском

Операционный риск представляет собой совокупность рисков, выраженных в вероятности возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий (за исключением стратегического и риска потери репутации).

В целях управления операционным риском проводятся постоянные проверки, на основании которых выявляются факты возникновения рисков, в связи с чем осуществляется оптимизация существующих процессов и технологий, а также отражение процессов во внутренних документах.

В целях эффективного управления операционными рисками в Банке функционирует Отдел по управлению операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности, который на ежемесячной основе осуществляет мониторинг допустимого уровня операционного риска.



Управление комплаенс-риском

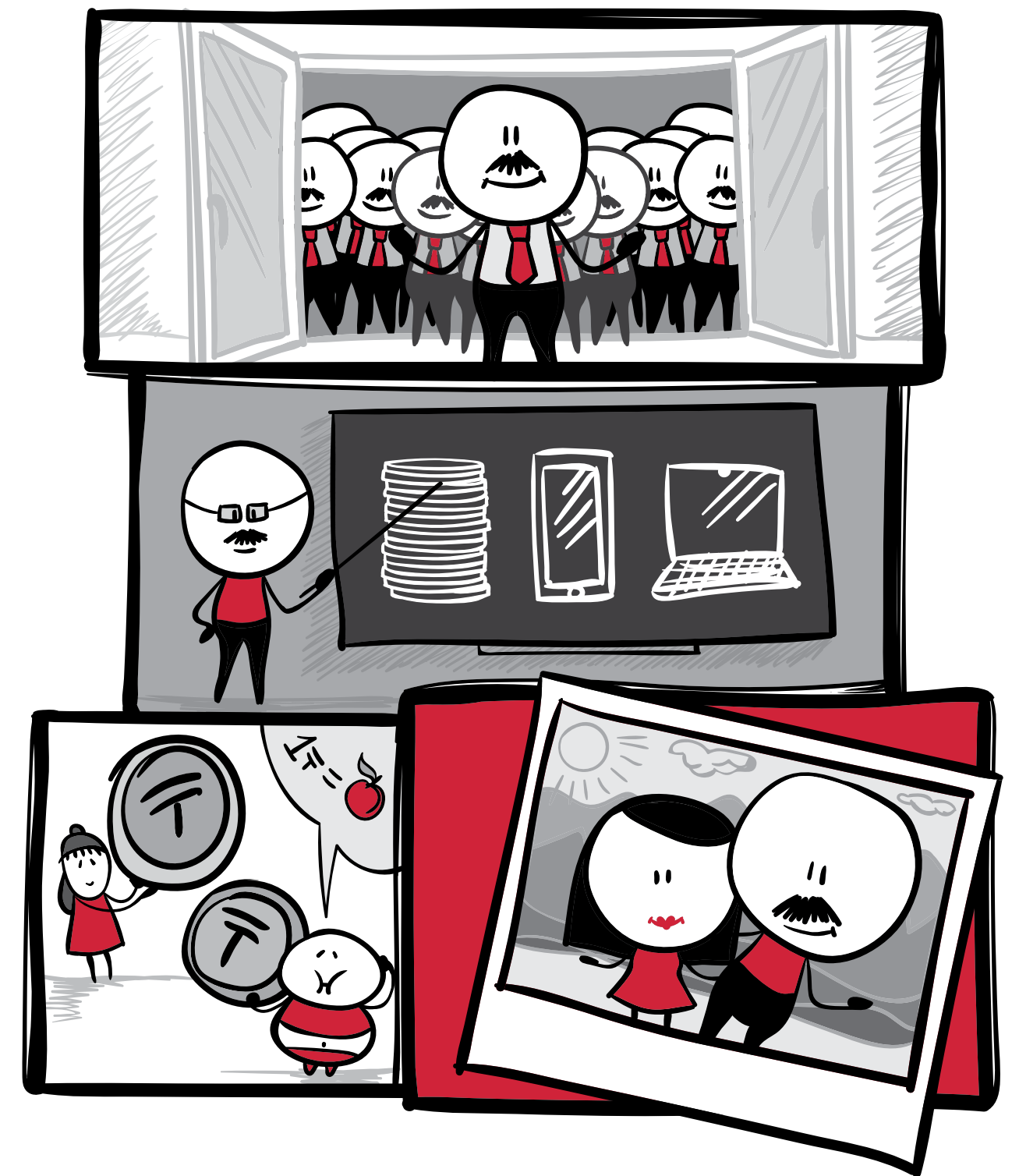
Комплаенс-риск — риск, связанный с возникновением финансовых потерь и применением юридических санкций в отношении Банка вследствие несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан, стандартов профессиональной деятельности на финансовом рынке и внутренних нормативных документов Банка. Служба комплаенс-контроля Банка занимается выявлением, оценкой и мониторингом комплаенс-рисков, характерных для осуществляемых Банком операций.

Одной из важных составляющих системы управления комплаенс-риском является эффективное взаимодействие на трех линиях защиты, состоящих из работников Банка, Службы комплаенс-контроля и Управления внутреннего аудита, которое осуществляет независимую оценку эффективности управления комплаенс-риском.

Также значимой частью процесса управления комплаенс-риском является осуществление мероприятий по предотвращению использования финансовых и иных ресурсов Банка для легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, а также для финансирования терроризма (далее ОД/ФТ), в рамках которого Банком предусмотрена программа управления и оценки рисков ОД/ФТ.



Социальная ответственность



Система организации труда работников Банка

Банк выстраивает гармоничные отношения внутри своей команды, в основе которых лежат открытость и взаимоуважение. Все работники от консультантов до топ-менеджеров разделяют эти принципы. Из года в год Банк продолжает традиции сотрудничества с молодежью с высоким потенциалом (в том числе со студентами) и формирования кадрового резерва из внутренних ресурсов, которые выросли с нашим Банком и являются носителями нашей корпоративной культуры.

Для работников подразделений по продажам и взысканию действуют регулярные мотивационные программы, направленные на увеличение эффективности работников и на повышение показателей Банка.

Ежегодно в первый квартал года проходит 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.

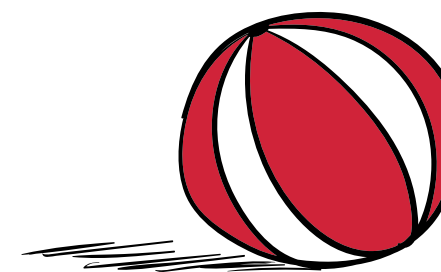
В Банке также проводится обучение работников с привлечением внешних компаний-провайдеров по направлениям: информационные технологии, финансы, бухгалтерский учет, управление проектами, риски, управление персоналом, безопасность и охрана труда, маркетинг, продажи, менеджмент, личностный рост.

В 2016 году в Банке был запущен проект по открытию нового многофункционального контакт-центра мирового уровня, где были предусмотрены все условия для работы людей с ограниченными возможностями. Проект по открытию контакт-центра Банка был высоко оценен экспертами в области управления персоналом и получил награду в премии «HR-Бренд Центральная Азия 2016» в номинации «Казахстан».

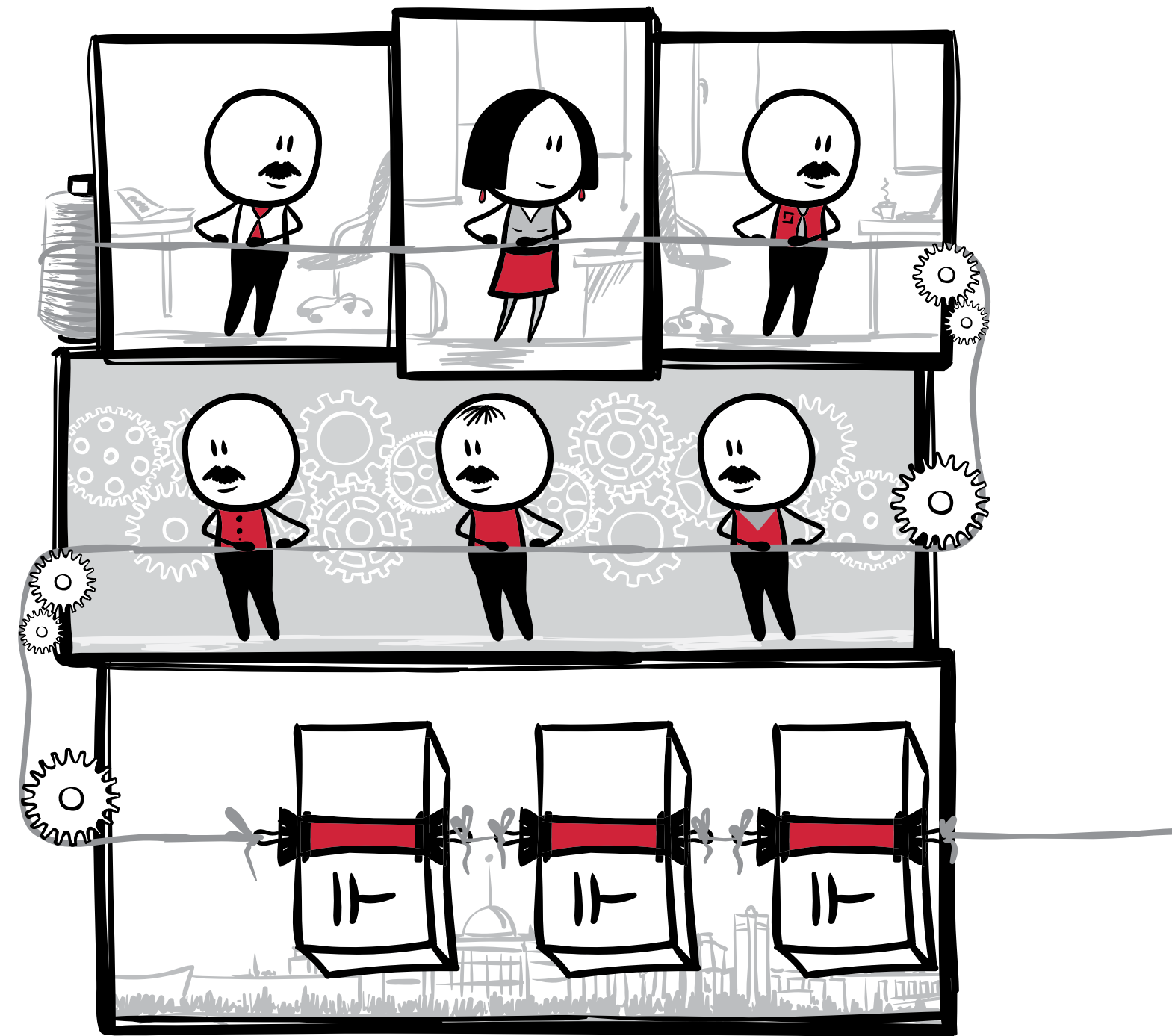
Социальные и благотворительные проекты Банка

За 3 года Банк стал признанным экспертом в области ответственного кредитования и повышения финансовой грамотности. В рамках данного проекта созданы целые программы, на основе которых во всех регионах страны (18 городов) проводятся множество социальных мероприятий как для взрослых, так и для детей. Семинары по финансовой грамотности для взрослых, детей и молодежи, регулярные дни открытых дверей в филиалах, книги по финансовой грамотности «Дети и Деньги», игры, квесты, обучающие видеоролики, опросники, тесты на выявление уровня финансовой грамотности, конкурсы для журналистов и прочее. Все это лишь малая доля того, что делает Банк для населения страны в рамках данного направления.

Общее количество участников проектов по финансовой грамотности достигло 250 000 человек. Только в 2016 году в мероприятиях Банка по финансовой грамотности и ответственному кредитованию приняли участие около 100 000 детей и взрослых.



Корпоративное управление



Система корпоративного управления

Основой для формирования системы корпоративного управления Банка является законодательство Республики Казахстан, в частности, Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29, и внутренние нормативные документы Банка, включая Устав Банка и Кодекс корпоративного управления.

Корпоративное управление Банка строится на принципах, которые обеспечивают эффективную и транспарентную деятельность:

1) принцип защиты и уважения прав и законных интересов акционеров Банка — реализация основных прав акционеров, в числе которых право владения, пользования и распоряжения акциями, находящимися во владении; право обращения акционера с запросами; право участия в голосовании на общих собраниях акционеров; право участия в создании и избрании органов Банка; право получения доли прибыли Банка;

2) принцип эффективного управления Банком является механизмом определения полномочий, прав, обязанностей и порядок формирования органов Банка;

3) принцип прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка — Банком обеспечивается своевременное и объективное раскрытие информации об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на имущественные и иные права акционеров и инвесторов;

4) принципы законности и этики — отношения между акционерами, органами и работниками Банка строятся на взаимном уважении и доверии в соответствии с общепринятыми принципами деловой этики, а также в рамках законодательства Республики Казахстан;

5) принцип дивидендной политики — выплата строится на достоверной информации о наличии условий для начисления и выплаты дивидендов на основе реального финансового положения Банка.

Система корпоративного управления включает в себя следующие органы Банка, обязанности и полномочия которых определены в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и законодательством страны:

- высший орган – Общее собрание акционеров (единственный акционер);
- орган управления – Совет директоров;
- исполнительный орган – Правление.

Акционерный капитал

На конец 2016 года акционерный капитал Банка остается на прежнем уровне по сравнению с 2015 годом.

Ниже приведены сведения об акциях и акционерах Банка согласно данным АО «Единый регистратор ценных бумаг» по состоянию на 01.01.2017 года:

Количество объявленных акций, штук		Количество размещенных акций, штук		Количество выкупленных Банком акций, штук	
160 240		34 890		0	
простые	привиле-гированные	простые	привиле-гированные	простые	привиле-гированные
160 240	0	34 890	0	0	0

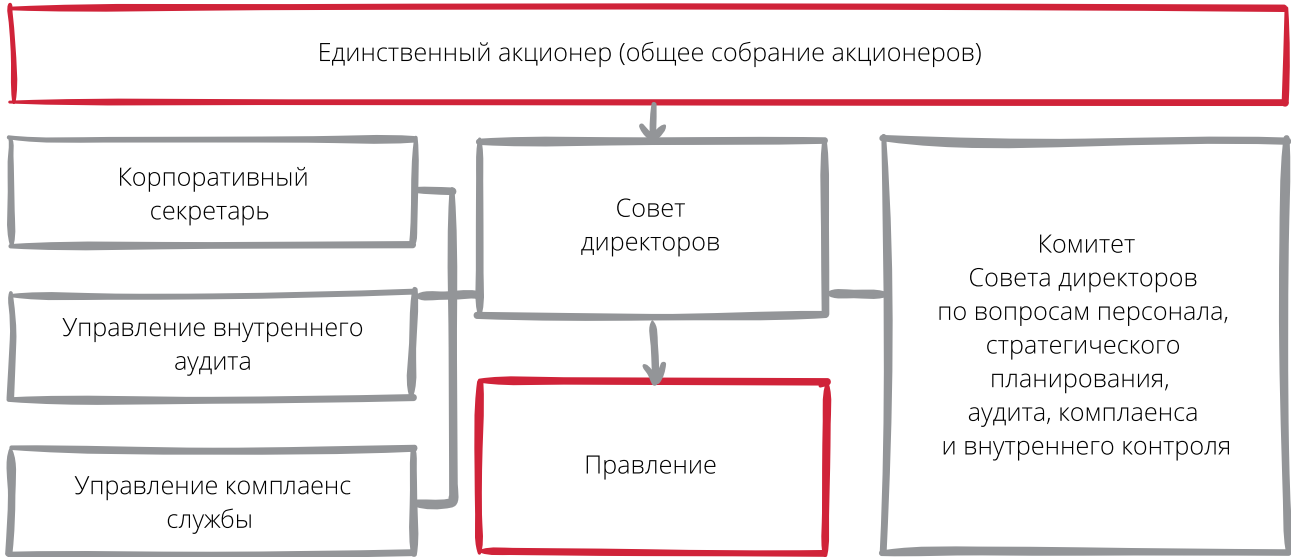
Сведения об акционерах, владеющих пятью и более процентами (размещенных и голосующих) акций Банка по состоянию на 01.01.2017 года:

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, г. Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1	34 890 штук простых акций	100,0 %	100,0 %

Сведения о крупных акционерах единственного акционера Банка по состоянию на 01.01.2017 года:

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

Организационная структура
корпоративного управления



Совет директоров

Изменений в составе Совета директоров Банка за 2016 год не было и на отчетную дату состав органа управления представлен следующим образом:

Павел Розегнал

Председатель Совета директоров, 1977 г.р.
(с 30.07.2013 года по настоящее время)

Выпускник магистратуры юридического факультета Пражского университета (Карлов университет). Присоединился к Группе Хоум Кредит в 2007 году из международной юридической компании Linklaters, где проработал в течение семи лет в сфере консалтинга по проектам M&A и корпоративного права. С 2008 года занимает позицию Председателя Совета директоров Банка, независимого директора.

Другие позиции:

- с 29.08.2016 года по настоящее время — Президент-Комиссионер ПТ Хоум Кредит Индонезия (PT Home Credit Indonesia), Индонезия;
- с 02.03.2015 года по настоящее время — Председатель Совета Директоров Хоум Кредит Вьетнам Финанс Компани Лимитед (Home Credit Vietnam Finance Company Limited), Вьетнам;
- с 01.08.2014 года — Директор Хоум Кредит Лаб Н.В. (Home Credit Lab N.V.), Нидерланды;
- с 31.03.2014 года — Директор Фэйвор Оушен Лтд. (Favour Ocean Ltd.), Гонконг;
- с 13.02.2014 года — член Совета директоров и с 03.07.2015 года Корпоративный секретарь Хоум Кредит ЮС, эЛЭЛСи (Home Credit US, LLC), США;
- с 17.01.2014 года — член Совета директоров и Корпоративный секретарь Хоум Кредит ЮС Холдинг, эЛЭЛСи (Home Credit US Holding, LLC), США;
- с 30.08.2013 года — Директор Хоум Кредит Индия Файненс Прайвит Лимитед (Home Credit India Finance Private Limited), Индия;
- с 26.07.2013 года — Директор Филкомерц Холдингс, Инк. (Filcommerce Holdings, Inc.), Филиппины;

- с 14.06.2013 года — член Совета директоров ООО «Хоум Кредит Страхование», Российская Федерация;
- с 20.06.2013 года — член Наблюдательного Совета ЗАСО «Аснова страхование» (до 12.09.2016 года ИСЗАО «ППФ Страхование»), Беларусь;
- с 13.03.2013 года по настоящее время — Директор ООО «ХЦ Иншуранс Сервисис» (HC Insurance Services, s.r.o.), Чешская Республика;
- с 17.08.2011 года по настоящее время — Директор ОАО «Хоум Кредит Европа» (Home Credit Europe PLC), Соединенное королевство;
- с 27.06.2011 года по настоящее время — Председатель Совета директоров АО «Хоум Кредит Интернешнл» (Home Credit International a.s.), Чешская Республика;
- с 21.05.2011 года по настоящее время — член Наблюдательного Совета АО «Хоум Кредит Словакия» (Home Credit Slovakia, a.s.), Словакия;
- с 01.04.2011 года по настоящее время — член Наблюдательного Совета ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Хоум Кредит» (до 15.07.2016 года ОАО «ХКБанк»), Беларусь;
- с 22.02.2011 года по настоящее время — член Совета Директоров АО «Хоум Кредит Египет Трэйд» (Home Credit Egypt Trade S.A.E), Египет;
- с 26.10.2010 года по настоящее время — Председатель Наблюдательного Совета АО «Хоум Кредит» (Home Credit a.s.), Чешская Республика;
- с 28.02.2010 года по настоящее время — Председатель Наблюдательного Совета АО «Эйр Банк» (Air Bank a.s.), Чешская Республика.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

Ондржей Кубик

Член Совета директоров, 1975 г.р.
(с августа 2014 года по настоящее время)

Окончил Пражский университет (Карлов университет) со специализацией по финансам и коммерческому праву. Имеет обширный опыт работы, в том числе и на руководящих должностях в таких компаниях, как Deloitte & Touche (Прага), инвестиционный банк Wood & Co. (Прага, Лондон, Варшава), Банк Unicredit (Милан), коммерческий банк Komerční banka (Прага).

Позиции:

- в 2008 году присоединился к Группе Хоум Кредит на позиции заместителя руководителя по финансам и контролю Home Credit International, где также с 2009 года занимал должность руководителя по планированию бизнеса;
- в 2010 году был назначен членом Правления и финансовым директором Банка, с 25.12.2013 по 24.08.2014 год работал заместителем Председателя Правления ОАО «Хоум Кредит Банк» (Республика Беларусь) и входил в члены наблюдательного совета Банка;
- с 2014 года является Председателем Правления Банка.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

Бохумил Полачек

Член Совета директоров, независимый директор, 1967 г. р.
(с 01.08.2012 года по настоящее время)

Выпускник юридического факультета Пражского университета (Карлов университет), а также Технического университета в г. Либерец (специализация «Экономика и управление легкой и пищевой промышленности»); Пражского университета экономики (специализация «Оценка бизнеса») и London International Graduate School (специализация Management Studies).

Позиции:

- с 01.01.2014 года по настоящее время - член контрольной комиссии по международному праву (Чехия);
- с 19 апреля 2012 года по настоящее время — арбитр (Чехия);
- с 7 июля 2007 года по настоящее время — исполнительный директор Consulting Alpha, s.r.o. (Чехия);
- с 30 мая 2007 года по настоящее время — исполнительный директор Appraising Alpha — znalecky ustav, s.r.o. (Чехия);
- с 1 сентября 2006 года по настоящее время — преподаватель Факультета права Западночешского университета (Чехия);
- с 5 мая 2003 года по настоящее время — судебный эксперт (Чехия). Эксперт в области оценки бизнеса, финансовых, материальных и нематериальных активов. Ранее также являлся членом Совета директоров Банка, независимым директором.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

Правление

Ондржей Кубик

Председатель Правления, 1975 г. р.
(с августа 2014 года по настоящее время)

Окончил Пражский университет (Карлов университет) со специализацией по финансам и коммерческому праву. Имеет обширный опыт работы, в том числе и на руководящих должностях в таких компаниях, как Deloitte & Touche (Прага), инвестиционный банк Wood & Co. (Прага, Лондон, Варшава), Банк Unicredit (Милан), коммерческий банк Komerční banka (Прага). В 2008 году присоединился к Группе Хоум Кредит на позиции заместителя руководителя по финансам и контролю Home Credit International, где также с 2009 года занимал должность руководителя по планированию бизнеса. В 2010 году был назначен членом правления и финансовым директором Банка, С 2012 года являлся Заместителем Председателя правления ОАО «Хоум Кредит Банк» (Республика Беларусь) и входил в члены наблюдательного совета Банка. С 25.12.2013 по 24.08.2014 год — заместитель Председателя Правления ОАО «Хоум Кредит Банк» (Республика Беларусь). С 2014 года является Председателем Правления Банка.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.



Нарине Князовна Надирова

Член Правления, заместитель Председателя
Правления, директор Департамента банковских
операций, 1970 г. р.
(с 2008 года по настоящее время)

Окончила экономический факультет
Государственной Академии Управления.
В банковской сфере более 20 лет.
Награждена орденом «Заслуженный финансист
Казахстана».
С 1995 года начала трудовую деятельность в Банке.
С 1998 по 2008 год занимала позицию начальника
операционного управления и маркетинга, а затем
первого Заместителя Председателя Правления АО
«Международный Банк Алма-Ата».
С 2008 года является заместителем Председателя
Правления Банка.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

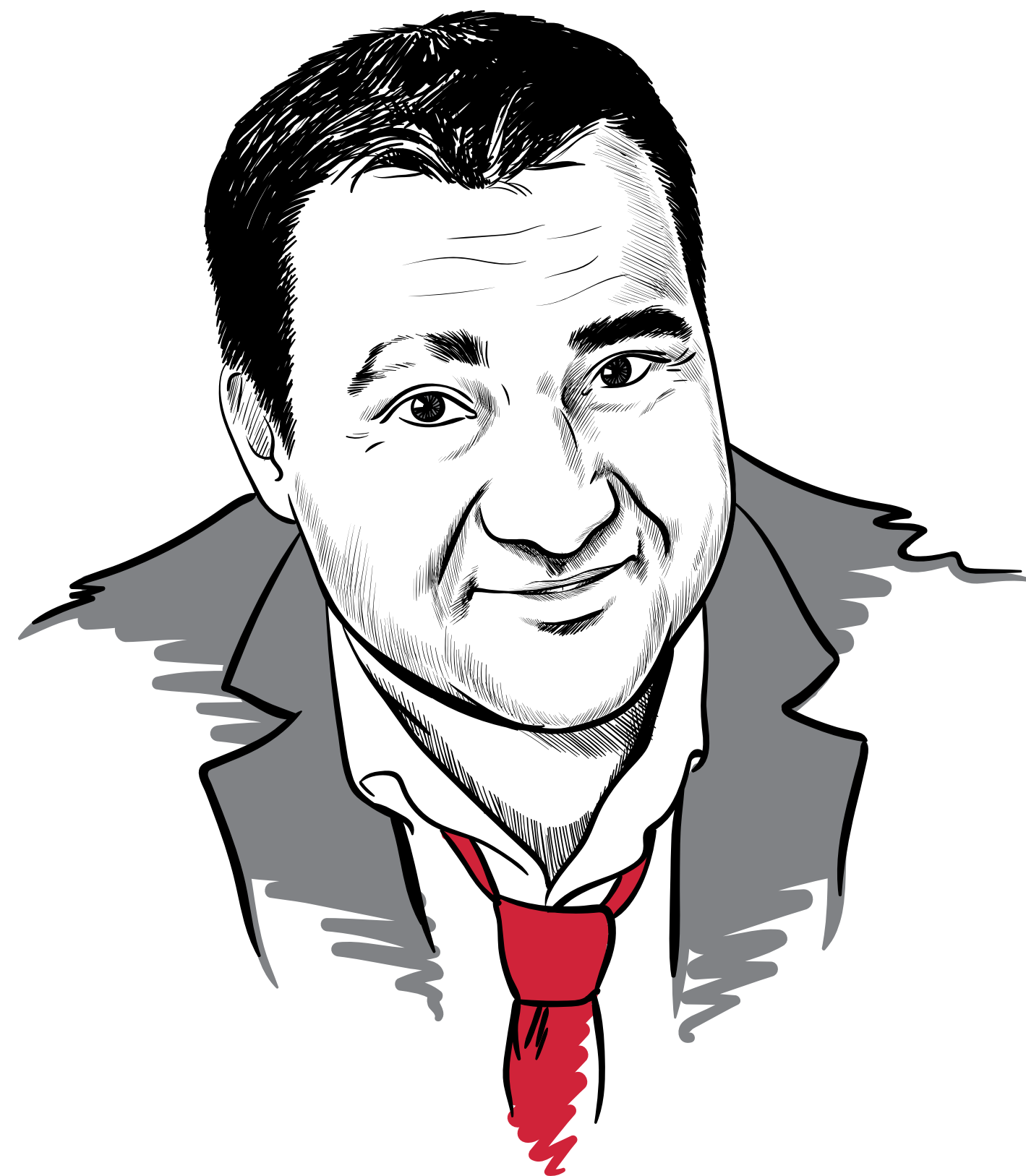


Франтишек Каливода

Член Правления, 1976 г. р.
(с 2014 года по настоящее время)

Окончил The University of Finance and Administration (Чехия) по специальности «Менеджмент и корпоративные финансы». Имеет 16-летний опыт работы в Торговом Банке Чехии на различных позициях. Занимал позиции трейдера Департамента финансовых рынков, Директора департамента первичных эмиссий. В 2011 году присоединился к Группе Хоум Кредит в качестве директора Департамента структурного финансирования Home Credit International. В 2014 году был назначен членом Правления Банка.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.



Дмитрий Анатольевич Власов

Член Правления, Директор Департамента Продаж,
1974 г.р.

(с 2015 года по настоящее время)

Окончил Всероссийскую академию внешней торговли по специальности «Международная экономика, маркетинг и торговля». Имеет обширный опыт работы на руководящих должностях в области активных продаж в таких организациях, как Region-Express Expedition Company и MDM-Bank.

К команде Группы Хоум Кредит присоединился в 2005 году в качестве директора регионального представительства ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Россия) в Астрахани. С 2010 по 2014 год занимал должность заместителя директора Дирекции по развитию потребительского кредитования ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Россия). В 2015 году возглавил Департамент продаж и был избран членом Правления Банка.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.



Комитет Совета директоров и его функции

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

Данный Комитет осуществляет функции по следующим вопросам:

- вопросы, касающиеся персонала (кадров);
- вопросы, касающиеся стратегического планирования;
- вопросы, касающиеся внутреннего аудита;
- вопросы, касающиеся внутреннего контроля.



Внутренний контроль и аудит

Система внутреннего контроля в Банке является базой для достижения операционной и финансовой эффективности деятельности Банка; надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой информации; соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, а также документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры Банка.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность методик и процедур, направленных на обеспечение упорядоченной и эффективной деятельности Банка.

Данная система включает в себя проведение различных процедур, в числе которых:

- ежеквартальная проверка процесса достижения Банком поставленных целей и задач;
- проверка на ежемесячной основе руководителями подразделений стандартных детальных отчетов о результатах деятельности подразделения;
- проверка с целью контроля за ограничением доступа к материальным активам;
- проверка соблюдения установленных лимитов риска;
- проверка установления требований Правлением Банка к перечню операций, требующих обязательной авторизации;
- проверка условий операций и результатов применения моделей управления рисками, связанными с деятельностью Банка;
- проверка 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 посредством обособленного подразделения Банка — Управления внутреннего аудита.



Информация о дивидендах

Принципы дивидендной политики Банка определены Уставом Банка и Кодексом корпоративного управления, утвержденным в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и требованиями законодательства Республики Казахстан.

Банк придерживается следующих принципов дивидендной политики:

- выплата дивидендов по простым акциям Банка осуществляется по итогам года за счет чистой прибыли (при этом расчет чистой прибыли Банка осуществляется 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 на конец 2016 года основывается на чистой прибыли за год и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	2016 год тысяч тенге	2015 год тысяч тенге
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	17,319,404	8,486,142
Количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	34,890	34,890
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	496,400	243,226

Информация о вознаграждениях

Общий размер вознаграждений, выплаченных членам Совета директоров и членам Правления в 2016 и 2015 годах, может быть представлен следующим образом.

	2016 год тысяч тенге	2015 год тысяч тенге
члены Совета директоров	267,922	117,089
члены Правления	481,202	345,584
	749,124	462,673

Отчет о соблюдении листинговой компанией положений кодекса корпоративного управления и/или предпринятых мерах по соответствию ему в отчетном году

Совет директоров Банка считает соблюдение принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления действенным инструментом повышения эффективности управления Банком, нацеленным на обеспечение его долгосрочного и устойчивого развития.

Следуя передовой практике, Банк заявляет о своей приверженности самым высоким стандартам в области корпоративного управления, а также о соблюдении принципов Кодекса корпоративного управления.

Операционная среда



Макроэкономический обзор Казахстана

В 2016 году в Казахстане, как и во многих странах мира, наблюдалось замедление экономического роста на фоне снижения цен на углеводороды, глобальных проблем социальной и экономической безопасности.

Необходимо выделить следующие основные события в экономике страны:

- переход к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем обменном курсе и более активном управлении ликвидностью на денежном рынке;
- снижение таможенных ставок в рамках обязательств члена Всемирной торговой организации.

Согласно данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан (КС МНЭ РК) рост валового внутреннего продукта (ВВП) страны в 2016 году составил 1 %.

По расчетам КС МНЭ РК рост экономики страны был обеспечен за счет положительных результатов деятельности в следующих отраслях:

- строительство: 1 пп
- сельское хозяйство: 0,4 пп
- транспорт: 0,4 пп
- финансовые и бизнес-услуги: 0,2 пп

Показатели	2015	2016
Инфляция	13,6 %	8,5 %
Рост цен на продовольственные товары	10,9 %	9,7 %
Рост цен на непродовольственные товары	22,6 %	9,5 %
Рост цен на платные услуги	8,1 %	6,1 %
Индекс реальной заработной платы	97,7 %	99,1 %

По данным КС МНЭ РК

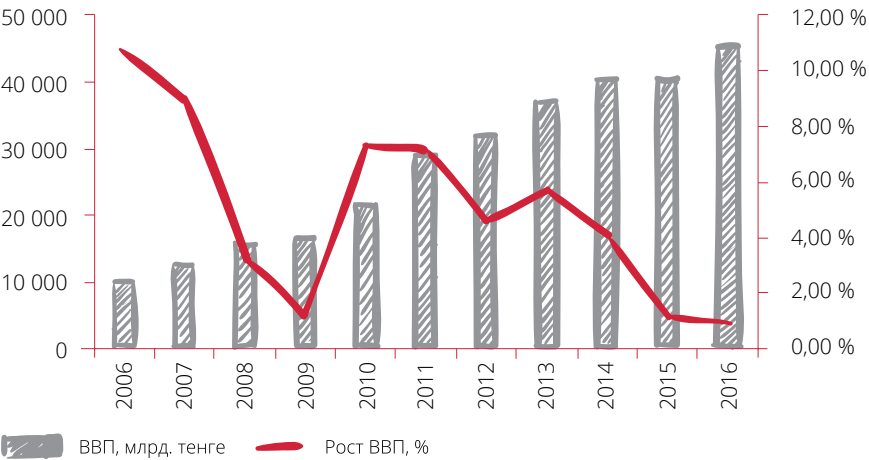
Развитие строительства обусловлено подготовкой масштабных объектов в рамках проведения ЭКСПО–2017 в г. Астана, государственными инвестициями в инфраструктурные и жилищные объекты в рамках программы «Нурлы Жол», реализацией проекта по вводу в эксплуатацию Кашаганского месторождения.

Высокий урожай зерновых культур обеспечил рост сельского хозяйства.

Относительно умеренный рост в транспортном секторе и сфере услуг является следствием сохранения спада в промышленности и снижения покупательской способности населения после девальвации национальной валюты.

Нефтегазовый сектор по-прежнему остается одним из основных источников пополнения доходной части бюджета страны посредством гарантированных и целевых трансфертов из Национального фонда, а также покрывает около 60 % экспорта и пятую часть ВВП, поэтому дальнейшее развитие Казахстана будет в значительной мере зависеть от уровня цен и объемов экспортируемых углеводородов.

Динамика ВВП (2006-2016 года)



По данным stat.gov.kz

В ежегодном рейтинге простоты ведения бизнеса «Doing Business – 2017», составленном совместно Всемирным банком и Международной финансовой корпорацией (IFC), Казахстан поднялся на 35 позицию, улучшив такие значимые показатели, как:

- «получение разрешений на строительство» (+56 пунктов);
- «подключение к системе энергоснабжения» (+27 пунктов);
- «защита миноритарных инвесторов» (+22 пунктов).

Вместе с тем, по критериям «получение кредитов» и «налогообложение» позиции страны снизились на 5 и 3 пункта соответственно.

Суверенные рейтинги Казахстана

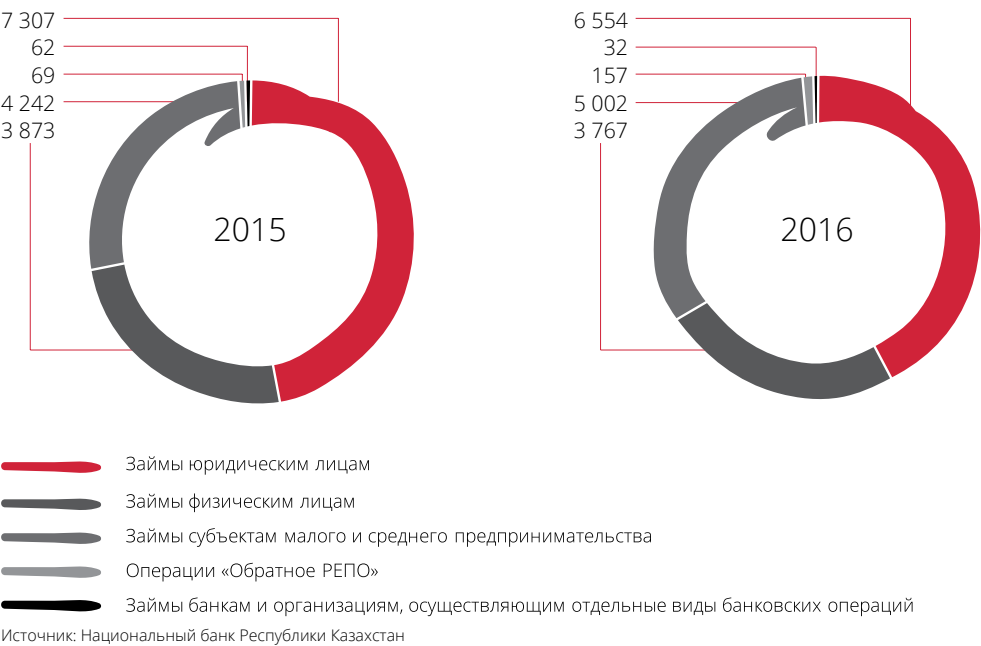
Дата изменения / подтверждения	Рейтинговое агентство	Рейтинг	Прогноз
Март 2016	Standard & Poor's	«BBB-»	«Негативный»
Апрель 2016	Moody's investors Service	«Вaa3» (был понижен с «Вaa2»)	«Негативный»
Октябрь 2016	Fitch Ratings	«BBB»	«Стабильный»

Банковский сектор

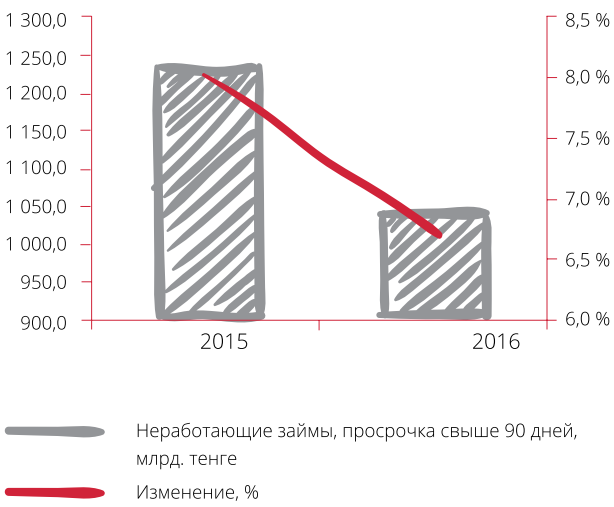
По данным Национального банка Республики Казахстан банковский сектор страны по состоянию на конец 2016 года был представлен 33 банками второго уровня (далее БВУ), 15 из которых имеют иностранное участие и 11 банков являются дочерними.

	01.01.2016	01.01.2017
Совокупные активы БВУ, млрд тенге	23 780,3	25 561,2
Ссудный портфель (основной долг) без учета провизий в активах БВУ, млрд тенге	15 553,7	15 510,8
Доля ссудного портфеля (основной долг) без учета провизий в активах БВУ	57,2 %	56,9 %
Провизии по ссудному портфелю БВУ, млрд тенге	1647,8	1642,9

Структура ссудного портфеля БВУ, млрд тенге



Динамика неработающих займов
ссудного портфеля БВУ
с просрочкой более 90 дней



Рост совокупных обязательств БВУ за отчетный период (22 716,3 миллиардов тенге) был сравнительно невысоким (6,7 %), их структура в течение отчетного периода не претерпела существенных изменений.

Структура обязательств БВУ по
состоянию на конец 2016 года



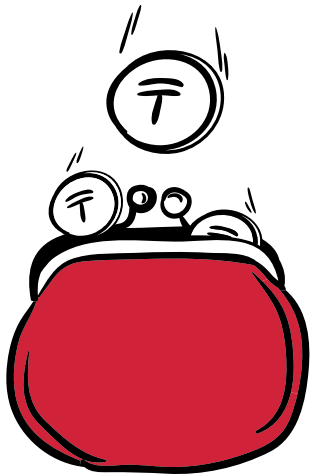
По данным Национального банка Республики Казахстан

В течение отчетного периода отмечается улучшение показателей доходности банковского сектора: коэффициент отношения чистого дохода к совокупным активам (ROA) увеличился на 0,47 % и составил 1,64 %, а показатель отношения чистого дохода к собственному капиталу по балансу (ROE) вырос на 5,63 % и составил 15,18 %. Доля активов банковского сектора в ВВП Казахстана остается на прежнем высоком уровне в 57,6 %.

Несмотря на общие положительные результаты банковского сектора, дальнейшая динамика развития последнего будет зависеть от предстоящих изменений в экономике страны.

- Положительными сдвигами в секторе являются:
- повышение уровня доверия к национальной валюте и дедолларизация;
 - снижение волатильности на денежных рынках благодаря поэтапному снижению базовой ставки Национальным банком Республики Казахстан;
 - сохранение поддержки сектора со стороны государства посредством выделения средств на докапитализацию Фонда проблемных активов, применения политики субсидирования и стимуляции.

Неблагоприятными как для банковского сектора, так и для социально-экономической ситуации остаются такие факторы, как сокращение инвестиций, инфляция и уменьшение реальных доходов населения и, как следствие, снижение потребительского спроса.



Перспективы развития Банка на 2017–2019 годы.
Рыночная позиция Банка.

Банк продолжает придерживаться ранее установленных общих долгосрочных стратегических целей:

- становление современной высокотехнологичной организации с отлаженными бизнес-процессами, с фокусом на ограниченный ассортимент наиболее востребованных банковских услуг с высоким качеством обслуживания.

Узкая направленность бизнеса Банка позволяет фокусироваться и планомерно улучшать уровень оказания услуг, расширять ассортимент предоставляемых услуг. На данный момент процесс одобрения потребительского кредита в Банке является высокоавтоматизированным и занимает не более 15 минут.

- соответствие высоким стандартам по основным показателям эффективности.

По итогам 2016 года основные показатели эффективности были зафиксированы на высоком уровне и составили: коэффициент доходности активов — 13,9 %, коэффициент доходности капитала — 54,1 %, что в разы превышает среднерыночные показатели.

- повышение рыночной доли по количеству клиентов, активам.

2016 год также был ознаменован высокой и интенсивной активностью Банка, направленной на привлечение вкладов клиентов в тенге, что позволило увеличить рыночную долю Банка в два раза. Такой рост объема депозитов физических лиц в 2016 году был обусловлен как уникальным продуктовым предложением на рынке, так и эффективной рекламной поддержкой по продвижению депозитных продуктов Банка.

Рыночная доля Банка по ссудному портфелю на конец 2016 года составила 0,78 %. Увеличение доли Банка на этом рынке на 0,11 % связано с активными продажами как денежных, так и товарных кредитов.

- достижение и сохранение лидирующего положения на рынке потребительского кредитования.

С каждым годом Банк неизменно приобретает все большую популярность среди потребителей за счет привлекательности предлагаемых продуктов, высокого качества обслуживания и безупречной репутации на рынке потребительского кредитования Казахстана. Рыночная доля по потребительским займам на конец 2016 года составила 4,8 %, в сравнении с показателем 2015 года доля Банка увеличилась на 0,8 %.

Благодаря активной рекламной кампании, проводимой в течение 2016 года, Банк вошел в 10-ку банков по узнаваемости бренда, поднявшись на 9 место с 12-го (данные основаны на результатах независимых исследований MMI от TNS Central Asia).

Узнаваемость бренда / данные по TOP 15 банкам
Знание среди населения

Банк	Рейтинг 2015	Рейтинг 2016	+/-
Народный банк	1	1	-
Kaspi bank	2	2	-
Казкоммерцбанк	3	3	-
Банк ЦентрКредит	4	4	-
Евразийский банк	5	5	-
АТФ банк	6	6	-
Жилстройсбербанк	11	7	+4
Цесна банк	8	8	-
Home Credit	12	9	+3
Сбербанк России	10	10	-
Forte Bank	17	11	+7
NURbank	14	12	+2
Альфа банк	16	13	+3
Банк ВТБ	15	14	+1
BankRBK	19	15	+4

Итоги 2016 года в очередной раз показали, что приверженность долгосрочной стратегии и достижение краткосрочных целей являются инструментом эффективного функционирования Банка. Согласно данным Банка, за годы работы в Казахстане клиентами Банка стали более 3 миллионов человек, что составляет около трети

экономически активного населения страны. Данный факт свидетельствует о том, что стратегические цели Банка являются эффективным инструментом построения взаимодействия с потребителями.

Гаухар Борисовна Масангалиева

Главный бухгалтер

Окончила Казахский Национальный Университет
им. Аль-Фараби и Казахстанский Институт
Менеджмента, Экономики и Прогнозирования.
В финансовой сфере с 2000 года.
С 2009 года начала трудовую деятельность в Банке.



Финансовая часть



Содержание:

Отчет независимых аудиторов	85
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	90
Отчет о финансовом положении	91
Отчет о движении денежных средств	92
Отчет об изменениях в капитале	94
Примечания к финансовой отчетности	95



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров и Правлению ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 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.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой

отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.



Обесценение кредитов, выданных клиентам

См. Примечания 3(е) и 13 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценка расчета Банком убытков от обесценения в отношении кредитов, выданных клиентам, рассматривается как ключевой вопрос аудита вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам, а также существенности суждений, применяемых Банком.</p> <p>Для расчета резерва под обесценение на коллективной основе используются статистические модели, основанные на коэффициентах невозврата кредитов в предыдущие периоды, данный расчет также требует применения руководством суждений, при этом ключевыми допущениями являются вероятность просрочки кредитов и последующее невыполнение заемщиками своих обязательств, а также коэффициенты возврата по этим кредитам.</p>	<p>Наши процедуры в данной сфере включали, среди прочего:</p> <ul style="list-style-type: none">• оценку дизайна и операционной эффективности контролей при выдаче кредитов, а также процесс проверки руководством расчетов размера резерва под обесценение;• повторное выполнение расчетов и согласование входных данных, взятых на выборочной основе с первичной документацией; данная процедура выполнялась с привлечением наших специалистов по информационным технологиям;• оценку того, являются ли данные, используемые в моделях, полными и точными, посредством тестирования выборки соответствующих данных и их совокупных сумм в сравнении с данными в исходных системах;• критическую оценку уместности ключевых допущений, используемых для оценки обесценения, в сравнении с нашим пониманием Банка и его недавних показателей деятельности; также производился пересчет коэффициентов резервирования на основании фактического исторического опыта Банка;• рассмотрение достаточности раскрытий Банка в отношении кредитного риска, структуры и качества ссудного портфеля и резерва под обесценение.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.



Прочая информация, продолжение

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности, продолжение

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.



Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности, продолжение



Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов, является Елена Ким.



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



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

14 февраля 2017 года

	Примечание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	37,309,270	32,327,889
Процентные расходы	4	(11,407,161)	(6,928,157)
Чистый процентный доход		25,902,109	25,399,732
Комиссионные доходы	5	17,610,762	16,546,124
Комиссионные расходы	6	(1,260,131)	(1,230,197)
Чистый комиссионный доход		16,350,631	15,315,927
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	(542,819)	7,457,303
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	8	164,267	(10,703,746)
Чистый прочий операционный доход/(убыток)		632,509	(8,961)
Операционный доход		42,506,697	37,460,255
Убытки от обесценения	9	(1,004,264)	(9,878,767)
Общие административные расходы	10	(19,792,756)	(15,646,416)
Прибыль до налогообложения		21,709,677	11,935,072
Расход по подоходному налогу	11	(4,390,273)	(3,448,930)
Прибыль и общий совокупный доход за год		17,319,404	8,486,142
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	24	496,400	243,226

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 64, была одобрена Советом директоров 14 февраля 2017 года и была подписана от его имени:


Нарине Надирова
И.о. Председателя Правления


Гаухар Масангалиева
Главный бухгалтер



	Примечание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	16,428,817	13,190,286
Кредиты, выданные клиентам	13	117,697,312	96,629,836
Основные средства и нематериальные активы	14	6,822,854	5,880,416
Прочие активы	15	2,420,361	1,732,191
Итого активов		143,369,344	117,432,729
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16	212,431	-
Счета и депозиты банков	17	20,276,333	23,938,458
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	18	34,129,269	26,218,643
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	18	39,389,258	18,083,301
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	6,920,282	13,891,769
Депозитные сертификаты	20	318,616	-
Прочие обязательства	21	5,937,345	3,434,115
Итого обязательств		107,183,534	85,566,286
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль	22	30,986,307	26,666,940
Итого капитала		36,185,810	31,866,443
Итого обязательств и капитала		143,369,344	117,432,729
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	23	916,989	820,015

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	35,948,336	31,336,748
Процентные расходы	(11,299,337)	(6,749,655)
Комиссионные доходы	17,175,205	16,520,965
Комиссионные расходы	(1,208,193)	(1,207,992)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(330,388)	7,749,451
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой	1,420,536	(5,083,484)
Чистые поступления/(выплаты) по прочим доходам	632,509	(8,961)
Общие административные расходы	(17,223,888)	(13,660,111)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты, выданные клиентам	(18,817,366)	(5,659,459)
Прочие активы	(248,357)	(279)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(4,110,269)	20,210,202
Текущие счета и депозиты клиентов	28,920,564	(4,727,481)
Депозитные сертификаты	314,600	-
Прочие обязательства	(144,994)	3,576
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	31,028,958	38,723,520
Подоходный налог уплаченный	(4,072,800)	(3,350,022)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	26,956,158	35,373,498

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(3,160,151)	(2,530,545)
Поступление от продажи основных средств	29,918	50,533
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(3,130,233)	(2,480,012)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение субординированного займа	-	(640,000)
Поступления прочих привлеченных средств	-	7,957,050
Погашение прочих привлеченных средств	-	(29,224,008)
Погашение долговых ценных бумаг	(7,000,000)	-
Выплата дивидендов	(13,000,037)	(6,002,481)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(20,000,037)	(27,909,439)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	3,825,888	4,984,047
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(587,357)	4,760,500
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	13,190,286	3,445,739
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	16,428,817	13,190,286

тыс. тенге	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2015 года	5,199,503	24,183,279	29,382,782
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	8,486,142	8,486,142
Выплата дивидендов	-	(6,002,481)	(6,002,481)
Остаток на 31 декабря 2015 года	5,199,503	26,666,940	31,866,443
Остаток на 1 января 2016 года	5,199,503	26,666,940	31,866,443
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	17,319,404	17,319,404
Выплата дивидендов	-	(13,000,037)	(13,000,037)
Остаток на 31 декабря 2016 года	5,199,503	30,986,307	36,185,810

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 №1.2.36/40 от 11 января 2016 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг. Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 248. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел 17 филиалов и 41 отделение (31 декабря 2015 года: 17 филиалов и 41 отделение).

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на Казахстанской фондовой бирже (далее «KASE»). По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 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. К тому же, значительное обесценение тенге и снижение цен на нефть увеличили риск неопределенности в условиях ведения бизнеса. 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) и 5;
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка – Примечания 7, 16 и 32;
- оценка обесценения кредитов – Примечание 13.

- (д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2016 года.
«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 1). Данные поправки уточняют принцип существенности. В частности, явно указывается, что предприятия должны детализировать представление статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если такое представление дает пользователям финансовой отчетности более полезную информацию; и могут объединять статьи в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если статьи, определенные в МСФО (IAS) 1, являются незначительными. В результате данных поправок представление финансовой отчетности было изменено следующим образом:

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

- (д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

тыс. тенге	Согласно отчетности предыдущего периода	Эффект от поправок	Поправленные значения
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года			
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,952	(1,952)	-
Текущие налоговые активы	73,961	(73,961)	-
Прочие активы	1,656,278	75,913	1,732,191
Текущие счета и депозиты клиентов	44,301,944	(44,301,944)	-
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	-	26,218,643	26,218,643
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	-	18,083,301	18,083,301
Отложенное налоговое обязательство	155,210	(155,210)	-
Прочие обязательства	3,278,905	155,210	3,434,115

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, обязательные резервы в НБРК, 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. Обязательные резервы в НБРК не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(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 использующимися 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные 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 имеющихся 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 непроизводные 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 имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства. Банк также прекращает признание определенных активов, когда списывает остатки, относящиеся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(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	2-5 лет;
Транспортные средства	7 лет;
Благоустройство арендованной собственности	7-10 лет;
Прочие активы	2-10 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. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 1 до 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

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 предоставляет другие формы кредитного страхования.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль 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 собственниками, 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 или убыток. 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 пересматривается на каждую отчетную дату и 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, рассматривающиеся 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. Комиссионный доход 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности, продолжение

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 2016 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

(i) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Однако если согласно МСФО (IAS) 39 изменение справедливой стоимости финансового обязательства, которое Банк по собственному усмотрению классифицировал как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибыли или убытка, то согласно МСФО (IFRS) 9 изменение справедливой стоимости этого финансового обязательства в общем случае представляется следующим образом:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(i) Классификация и оценка, продолжение

- та часть изменения справедливой стоимости, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства отражается в составе прибыли или убытка.

(ii) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными, относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9 признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(iii) Учет хеджирования
Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Банка продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9
Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

Банк не приступил к формальной оценке потенциального влияния на ее финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предпринял(а) каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»
МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

Прочие изменения
Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств)
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 Налоги на прибыль).

4 Чистые процентные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	35,882,843	32,327,826
Денежные средства и их эквиваленты	1,426,427	63
	37,309,270	32,327,889
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	5,902,264	2,410,527
Счета и депозиты банков	4,234,360	1,831,129
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,266,521	1,358,548
Депозитные сертификаты	4,016	-
Прочие привлеченные средства	-	1,320,273
Субординированные займы	-	7,680
	11,407,161	6,928,157
	25,902,109	25,399,732

В 2016 году в состав различных статей процентных доходов по кредитам входит общая сумма, равная 999,250 тысяч тенге (2015 год: 1,680,422 тысячи тенге), начисленная по обесцененным кредитам, выданным клиентам.

5 Комиссионные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	12,039,838	11,539,126
Комиссии от партнеров	2,966,357	1,031,335
Штрафы от клиентов по договорам	2,357,769	3,726,284
Карточные операции	118,589	122,526
Переводные операции	32,538	23,069
Комиссия за услуги по кассовым операциям	2,603	2,965
Прочие	93,068	100,819
	17,610,762	16,546,124

6 Комиссионные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	574,140	582,451
Комиссии за услуги верификации данных	415,180	485,464
Взносы в фонд страхования депозитов	91,995	33,990
Обработка операций по платежным картам	87,690	66,437
Расчетные операции	31,011	19,645
Прочие	60,115	42,210
	1,260,131	1,230,197

7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банк признал чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка: чистый убыток в размере 1,057,994 тысячи тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным с «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и чистый убыток в размере 217,431 тысяча тенге по долгосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным с «ППФ Банка». Также Банк признал чистую прибыль в размере 732,606 тысяч тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным на Казахстанской Фондовой Бирже. За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, Банк признал чистую прибыль в размере 2,943,652 тысяч тенге по сделкам «валютного свопа» со сроком на 1 год, заключенными с Национальным Банком Республики Казахстан, которые были погашены в ноябре 2015 года, и 4,513,651 тысяча тенге по сделкам «валютного свопа овернайт».

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Курсовая разница, нетто	113,069	(10,708,938)
Дилинг, нетто	51,198	5,192
	164,267	(10,703,746)

9 Убытки от обесценения

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	772,819	9,883,555
Прочие активы	231,445	(4,788)
	1,004,264	9,878,767

10 Общие административные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	10,240,847	8,255,305
Износ и амортизация	1,953,998	1,593,039
Информационные технологии	1,384,704	918,769
Услуги коллекторских компаний	1,100,940	812,607
Реклама и маркетинг	1,078,026	426,852
Аренда	1,043,776	947,857
Телекоммуникационные и почтовые услуги	770,546	678,160
Профессиональные услуги	726,166	866,929
Налоги, отличные от подоходного налога	701,417	602,853
Командировочные расходы	239,842	192,723
Прочие	552,494	351,322
	19,792,756	15,646,416

11 Расход по походному налогу

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	4,961,070	3,031,792
Расход по текущему подоходному налогу, (переплаченный) /недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(216,239)	381,178
	4,744,831	3,412,970
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(354,558)	35,960
Итого расхода по подоходному налогу	4,390,273	3,448,930

В 2016 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2015 году: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	2016 г. тыс. тенге	%	2015 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	21,709,677		11,935,072	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	4,341,935	20.0	2,387,014	20.0
Невычитаемые расходы	264,577	1.2	680,738	5.7
(Излишне начислено)/недоначислено в прошлых отчетных периодах	(216,239)	(1.0)	381,178	3.2
	4,390,273	20.2	3,448,930	28.9

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых активов по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2016 года и чистых обязательств на 31 декабря 2015 года. Такие обязательства и активы по отложенному налогу отражены в настоящей финансовой отчетности. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Изменение величины временных разниц в течение закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов может быть представлено следующим образом.

2016 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2016 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.
Основные средства и нематериальные активы	(290,997)	(83,382)	(374,379)
Прочие активы	(99,597)	(16,269)	(115,866)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	42,486	42,486
Счета и депозиты банков	6,160	150,415	156,575
Прочие обязательства	229,224	261,308	490,532
	(155,210)	354,558	199,348

11 Расход по походному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

2015 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2015 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.
Основные средства и нематериальные активы	(123,721)	(167,276)	(290,997)
Прочие активы	(129,729)	30,132	(99,597)
Счета и депозиты банков	-	6,160	6,160
Прочие обязательства	134,200	95,024	229,224
	(119,250)	(35,960)	(155,210)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	3,850,221	2,296,857
Счета типа «Ностро» в НБРК	465,487	5,950,930
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	561,490	4,835,277
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	68,977	68,379
- с кредитным рейтингом ниже B+	75,298	38,843
Эквиваленты денежных средств		
Счета и депозиты в НРБК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	10,406,356	-
Счета и депозиты в прочих банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев		
- с кредитным рейтингом B	1,000,988	-
	16,428,817	13,190,286

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 2016 года Банк имел счет в одном банке (на 31 декабря 2015 года: в двух банках), на долю которого приходится более 10% капитала с остатком 10,871,843 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 10,683,127 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитываются 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 2016 года минимальный резерв составляет 792,733 тысячи тенге (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 1,410,438 тысяч тенге).

13 Кредиты, выданные клиентам

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	73,549,504	75,329,100
Потребительские кредиты, выданные клиентам	44,948,116	31,127,604
Кредитные карты	5,997,194	1,416,467
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	124,494,814	107,873,171
Резерв под обесценение	(6,797,502)	(11,243,335)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	117,697,312	96,629,836

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2016 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	8,015,372	3,096,131	131,832	11,243,335
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(738,287)	1,294,859	216,247	772,819
Чистые списания	(3,205,687)	(1,911,286)	(101,679)	(5,218,652)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4,071,398	2,479,704	246,400	6,797,502

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Обеспеченные займы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	10,477,013	2,087,839	163,125	-	12,727,977
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	6,937,245	2,838,767	113,388	(5,845)	9,883,555
Чистые списания	(9,398,886)	(1,830,475)	(144,681)	5,845	(11,368,197)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	8,015,372	3,096,131	131,832	-	11,243,335

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных розничным клиентам
В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение,
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
• непросроченные	112,384,312	(787,558)	111,596,754	0.70
• просроченные на срок менее 90 дней	5,615,726	(1,768,196)	3,847,530	31.49
• просроченные на срок 90-360 дней	6,494,776	(4,241,748)	2,253,028	65.31
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	124,494,814	(6,797,502)	117,697,312	5.46

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение,
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
• непросроченные	90,718,285	(1,100,209)	89,618,076	1.21
• просроченные на срок менее 90 дней	6,042,455	(2,513,401)	3,529,054	41.60
• просроченные на срок 90-360 дней	11,112,431	(7,629,725)	3,482,706	68.66
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	107,873,171	(11,243,335)	96,629,836	10.42

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 31 декабря 2016 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 105% (31 декабря 2015 года: 101%).
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;

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение
- часть убытка в размере 23%-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 клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 1,176,973 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: 966,298 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 2016 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2015 года: не имеет заемщиков).

(д) Сроки погашения кредитов
Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 26 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

14 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Устанавливающиеся основные средства и программное обеспечение	Всего
Фактические затраты								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	489,410	1,587,737	174,488	750,232	857,695	4,664,967	156,734	8,681,263
Поступления	-	-	-	39,347	9,205	653,631	2,425,509	3,127,692
Выбытия	-	(132,473)	(40,780)	(163,858)	(93,238)	(199,298)	(15,612)	(645,259)
Перемещения	-	286,810	111,325	337,711	135,065	1,539,124	(2,410,035)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	489,410	1,742,074	245,033	963,432	908,727	6,658,424	156,596	11,163,696
Износ и амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	(21,050)	(762,895)	(73,142)	(256,870)	(278,043)	(1,408,847)	-	(2,800,847)
Начисленный износ и амортизация за год	(9,390)	(372,050)	(27,260)	(135,709)	(155,520)	(1,254,069)	-	(1,953,998)
Выбытия	-	128,166	31,575	11	57,709	196,542	-	414,003
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	(30,440)	(1,006,779)	(68,827)	(392,568)	(375,854)	(2,466,374)	-	(4,340,842)
Балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2016 года	458,970	735,295	176,206	570,864	532,873	4,192,050	156,596	6,822,854

14 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Устанавливающиеся основные средства и программное обеспечение	Всего
Фактические затраты								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	488,900	1,678,720	149,057	711,200	847,936	2,951,168	160,303	6,987,284
Поступления	-	6,938	25,431	76,344	20,038	1,595,088	683,518	2,407,357
Выбытия	-	(406,768)	-	(78,345)	(96,784)	(83,378)	(48,103)	(713,378)
Перемещения	510	308,847	-	41,033	86,505	202,089	(638,984)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	489,410	1,587,737	174,488	750,232	857,695	4,664,967	156,734	8,681,263
Износ и амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	(11,673)	(734,489)	(49,703)	(172,910)	(200,822)	(684,404)	-	(1,854,001)
Начисленный износ и амортизация за год	(9,377)	(428,011)	(23,439)	(161,578)	(162,812)	(807,822)	-	(1,593,039)
Выбытия	-	399,605	-	77,618	85,591	83,379	-	646,193
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	(21,050)	(762,895)	(73,142)	(256,870)	(278,043)	(1,408,847)	-	(2,800,847)
Балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2015 года	468,360	824,842	101,346	493,362	579,652	3,256,120	156,734	5,880,416

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2016 году отсутствуют (в 2015 году: подобные затраты отсутствовали).

15 Прочие активы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность партнеров	1,490,585	925,342
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,737	1,952
Всего прочих финансовых активов	1,492,322	927,294
Предоплаты	434,240	176,539
Материалы	208,333	155,457
Отложенный налоговый актив	199,348	-
Дебиторская задолженность работников	79,215	157,980
Предоплата налогов помимо подоходного налога	14,090	238,739
Текущий налоговый актив	-	73,961
Прочие	21,865	5,457
Резерв под обесценение	(29,052)	(3,236)
Всего прочих нефинансовых активов	928,039	804,897
Всего прочих активов	2,420,361	1,732,191

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,236	5,879
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	231,445	(4,788)
Чистые списания (восстановления)	(205,629)	2,145
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	29,052	3,236

По состоянию на 31 декабря 2016 года просроченная дебиторская задолженность Банка, входящая в состав прочих активов составляет 32,098 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 4,213 тысячи тенге).

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

Тип инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению	Справедливая стоимость обязательств, тыс.тенге
Валютный своп	20,000,000 долларов США	19/09/2017	7,677,000 тыс.тенге	20,000,000 долларов США	212,431

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включен договор валютного свопа, заключенного в 2016 году с «ППФ Банка», по которому Банк должен предоставить 7,677,000 тысяч тенге в обмен на 20,000 тысяч долларов США. Нереализованная прибыль и убыток по неисполненному договору отражается в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

17 Счета и депозиты банков

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Счета типа «востро»	2,802	34,975
Срочные депозиты	20,273,531	23,903,483
	20,276,333	23,938,458

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имеет клиентов, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (на 31 декабря 2015 года: одного клиента, совокупный объем остатков по счетам и депозитам которого составляет 21,836,815 тысяч тенге).

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
• Розничные клиенты	7,182,385	8,982,845
• Корпоративные клиенты	1,104,082	3,736,131
Срочные депозиты		
• Розничные клиенты	32,206,873	9,100,456
• Корпоративные клиенты	33,025,187	22,482,512
	73,518,527	44,301,944

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет одного клиента (на 31 декабря 2015 года: одного клиента), счета и депозиты которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 5,231,356 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 3,400,300 тысяч тенге).

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона, %	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках первой облигационной программы, номинированные в тенге *	ноябрь 2016	8.5	-	7,009,921
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	февраль 2019	9.5	6,920,282	6,881,848
			6,920,282	13,891,769

* Котируемые на KASE

20 Депозитные сертификаты

В течение 2016 года Банк выпустил необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам номинальной стоимостью 314,600 тысяч тенге сроком на 1 год с фиксированной ставкой вознаграждения 18% годовых и выплатой вознаграждения в конце срока.

21 Прочие обязательства

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед партнерами	2,627,539	959,034
Кредиторская задолженность за услуги	869,901	823,107
Итого прочих финансовых обязательств	3,497,440	1,782,141
Кредиторская задолженность перед работниками	1,042,822	679,967
Текущее налоговое обязательство	598,070	-
Резерв по отпускам	542,809	410,424
Налоги к уплате помимо подоходного налога	245,232	404,985
Отложенное налоговое обязательство	-	155,210
Прочие нефинансовые обязательства	10,972	1,388
Итого прочих нефинансовых обязательств	2,439,905	1,651,974
Итого прочих обязательств	5,937,345	3,434,115

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 31 декабря 2016 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2015 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 30,986,307 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 26,666,940 тысяч тенге).

На отчетную дату размер объявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
372,600.7 тенге на обыкновенную акцию (2015 год: 172,040.2 тенге)	13,000,037	6,002,481

(в) Установленный резервный капитал

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 2014 году размер динамического резерва был зафиксирован Национальным Банком РК на уровне величины динамического резерва по состоянию на 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года требования к динамическому резерву Банка равны нулю.

23 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2016 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2015 года: 34,890) и чистых активах, рассчитанных на основе листинговых правил KASE и определяется следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Итого активов	143,369,344	117,432,729
Нематериальные активы	(4,192,050)	(3,256,120)
Итого обязательства	(107,183,534)	(85,566,286)
Чистые активы	31,993,760	28,610,323

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 годов представлена ниже:

	2016 г.	2015 г.
Чистые активы, тыс. тенге	31,993,760	28,610,323
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	916,989	820,015

24 Прибыль в расчете на одну акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2016 года основывается на чистой прибыли за год и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	2016 г.	2015 г.
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, в тыс. тенге	17,319,404	8,486,142
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	34,890	34,890
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	496,400	243,226

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, потенциально разводненные акции отсутствуют.

25 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.

26 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 Директора департамента рисков 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. Директор департамента рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Решения, принимаемые на уровне организации, учитывают как внешние, так и внутренние факторы риска, в частности, определение уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, система Банка по управлению общими рисками охватывает другие системы управления рисками, относящиеся к риску ликвидности, операционному риску, риску ИТ, информационной безопасности, комплаенс, риску управления капиталом и рентабельностью, которые обеспечивают непрерывность бизнеса. Управление всеми указанными областями риска осуществляется в соответствии с требованиями внутреннего контроля, установленными в каждом департаменте. Финансовые и нефинансовые риски подвергаются мониторингу 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 в результате волатильности валютных курсов и ставок вознаграждения, а также неблагоприятного ценообразования финансовых инструментов.

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 и стратегию управления рыночным риском. Приемлемые параметры риска, такие как объемы открытой валютной позиции, изменения валютного курса, чистая процентная маржа и спреды контролируются Управлением рыночных рисков, которое подотчетно Директору департамента рисков. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков.

(б) Рыночный риск, продолжение

(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. Инструменты, используемые Банком для целей привлечения ликвидности, включают договоры своп, которые могут иметь ставки с высокой степенью волатильности на рынке во время стрессовых периодов. Все прочие инструменты рассматриваются как имеющие фиксированную ставку вознаграждения, что фактически делает финансовое положение менее чувствительным к рыночным колебаниям. Чистая процентная маржа и спрэды ставок вознаграждения контролируются КУАП в соответствии с мерами раннего реагирования для того, чтобы своевременно скорректировать стратегии ценообразования.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Правление контролирует изменения ставок вознаграждения и утверждает соответствующие лимиты для объемов отрицательных изменений с целью поддержания необходимого баланса между финансовыми инструментами, приносящими процентный доход. 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 2016 года					
Процентные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11,407,344	-	--	-	11,407,344
Кредиты, выданные клиентам	33,306,028	22,524,794	30,405,675	31,460,815	117,697,312
Прочие финансовые активы	-	-	1,737	-	1,737
	44,713,372	22,524,794	30,407,412	31,460,815	129,106,393
Процентные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	5,505,542	2,641,595	10,626,394	1,500,000	20,273,531
Срочные депозиты клиентов	11,307,299	4,561,578	34,439,908	14,923,275	65,232,060
Выпущенные долговые ценные бумаги	248,272	-	-	6,672,010	6,920,282
Депозитные сертификаты	83	-	318,533	-	318,616
	17,061,196	7,203,173	45,384,835	23,095,285	92,744,489
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	27,652,176	15,321,621	(14,977,423)	8,365,530	36,361,904

26 Управление рисками, продолжение

- (б) Рыночный риск, продолжение
- (i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года					
Процентные финансовые активы					
Кредиты и авансы, выданные банкам	28,987,478	17,916,441	24,006,807	25,719,110	96,629,836
Прочие финансовые активы	-	-	1,952	-	1,952
	28,987,478	17,916,441	24,008,759	25,719,110	96,631,788
Процентные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	16,960,225	-	6,943,258	-	23,903,483
Срочные депозиты клиентов	7,469,196	5,355,318	13,815,189	4,943,265	31,582,968
Выпущенные долговые ценные бумаги	248,271	90,903	6,919,019	6,633,576	13,891,769
	24,677,692	5,446,221	27,677,466	11,576,841	69,378,220
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	4,309,786	12,470,220	(3,668,707)	14,142,269	27,253,568

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 2016 и 31 декабря 2015 годов, может быть представлен следующим образом:

	2016 г.	2015 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(160,367)	(85,182)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	160,367	85,182

(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.

26 Управление рисками, продолжение

- (б) Рыночный риск, продолжение
- (ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2,661,791	100,980	2,762,771
Прочие финансовые активы	35,435	152,180	187,615
Итого активов	2,697,226	253,160	2,950,386
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	4,344,086	-	4,344,086
Текущие счета и депозиты клиентов	5,048,243	84,910	5,133,153
Прочие финансовые обязательства	-	163,868	163,868
Итого обязательств	9,392,329	248,778	9,641,107
Чистая позиция	(6,695,103)	4,382	(6,690,721)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	6,665,800	-	6,665,800
Чистая позиция после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	(29,303)	4,382	(24,921)

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение
Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10,795,724	116,906	10,912,630
Прочие финансовые активы	158,529	143,172	301,701
Итого активов	10,954,253	260,078	11,214,331
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	20,569,192	166,069	20,735,261
Прочие финансовые обязательства	79,180	350,571	429,751
Итого обязательств	20,648,372	516,640	21,165,012
Чистая позиция	(9,694,119)	(256,562)	(9,950,681)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	6,630,195	-	6,630,195
Чистая позиция после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	(3,063,924)	(256,562)	(3,320,486)

Прочие валюты, в основном, представлены в Евро.
Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов вызвало бы описанное ниже 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.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
20% рост доллара США по отношению к тенге	(4,688)	(490,228)
20% рост прочих валют по отношению к тенге	701	(41,050)

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов имело бы обратный эффект на капитал или прибыль или убыток при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

26 Управление рисками, продолжение

(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 (розничных) заемщиков;
 - требования к кредитной документации;
 - процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Управление портфельной отчетности разрабатывает скоринговые модели и процедуры проверки данных для целей одобрения кредитов.
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:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	12,578,596	10,893,429
Кредиты, выданные клиентам	117,697,312	96,629,836
Прочие финансовые активы	1,492,322	927,294
Всего максимального уровня риска	131,768,230	108,450,559

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.
Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 28.

26 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет активов и обязательств

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 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 Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств и торговых финансовых активов для выполнения своих договорных обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств, или когда финансовые активы теряют возможность продажи.

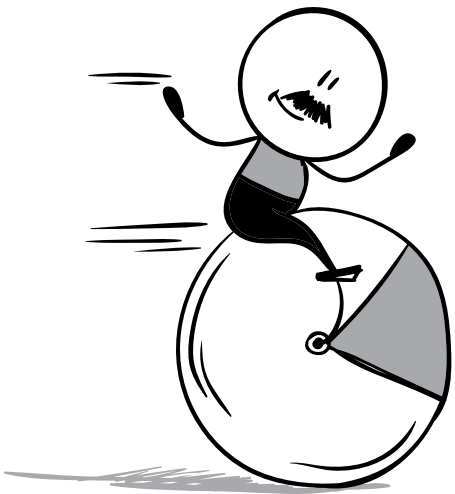
Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных вкладов 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. 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.



26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение
Управление рыночных рисков 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, установленным в договорах по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2016 года тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	5,516,452	-	2,818,800	12,049,933	1,817,342	22,202,527	20,276,333
Текущие счета и депозиты клиентов	11,241,905	10,551,558	6,355,336	36,912,703	16,176,509	81,238,011	73,518,527
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	323,290	-	323,290	7,652,596	8,299,176	6,920,282
Депозитные сертификаты	83	-	-	371,960	-	372,043	318,616
Прочие финансовые обязательства	854,339	2,643,101	-	-	-	3,497,440	3,497,440
Производные финансовые обязательства							
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	-	-	-	1,011,200	-	1,011,200	212,431
Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах							
• Поступления	-	-	-	(6,665,800)	-	(6,665,800)	-
• Выбытия	-	-	-	7,677,000	-	7,677,000	-
Всего финансовых обязательств	17,612,779	13,517,949	9,174,136	50,669,086	25,646,447	116,620,397	104,743,629
Условные обязательства кредитного характера	5,090,131	-	-	-	-	5,090,131	5,090,131

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2015 года тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	16,104,134	1,062,671	-	8,695,541	-	25,862,346	23,938,458
Текущие счета и депозиты клиентов	13,565,417	6,691,385	5,508,514	14,668,544	5,397,429	45,831,289	44,301,944
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	323,289	299,153	7,548,206	8,266,101	16,436,749	13,891,769
Прочие финансовые обязательства	823,107	959,034	-	-	-	1,782,141	1,782,141
Всего финансовых обязательств	30,492,658	9,036,379	5,807,667	30,912,291	13,663,530	89,912,525	83,914,312
Условные обязательства кредитного характера	1,802,165	-	-	-	-	1,802,165	1,802,165

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:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	2,175,091	845,253
От 1 до 3 месяцев	9,132,208	6,623,943
От 3 до 6 месяцев	4,561,578	5,355,318
От 6 до 12 месяцев	34,439,908	13,815,189
Более 1 года	14,923,275	4,943,265
	65,232,060	31,582,968

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение
В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	16,428,817	-	-	-	-	-	16,428,817
Кредиты, выданные клиентам	12,175,368	18,396,619	52,930,469	31,460,815	-	2,734,041	117,697,312
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	6,822,854	-	6,822,854
Прочие активы	1,143,414	437,005	445,231	394,711	-	-	2,420,361
Всего активов	29,747,599	18,833,624	53,375,700	31,855,526	6,822,854	2,734,041	143,369,344
Обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	212,431	-	-	-	212,431
Счета и депозиты банков	5,508,344	-	13,267,989	1,500,000	-	-	20,276,333
Текущие счета и депозиты клиентов	10,461,558	9,132,208	39,001,486	14,923,275	-	-	73,518,527
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	248,272	-	6,672,010	-	-	6,920,282
Депозитные сертификаты	83	-	318,533	-	-	-	318,616
Прочие обязательства	1,897,161	3,486,403	553,781	-	-	-	5,937,345
Всего обязательств	17,867,146	12,866,883	53,354,220	23,095,285	-	-	107,183,534
Чистая позиция	11,880,453	5,966,741	21,480	8,760,241	6,822,854	2,734,041	36,185,810

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение
В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	13,190,286	-	-	-	-	-	13,190,286
Кредиты, выданные клиентам	9,840,353	15,087,604	41,923,248	25,719,110	-	4,059,521	96,629,836
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	5,880,416	-	5,880,416
Прочие активы	736,461	614,363	299,235	82,132	-	-	1,732,191
Всего активов	23,767,100	15,701,967	42,222,483	25,801,242	5,880,416	4,059,521	117,432,729
Обязательства							
Счета и депозиты банков	15,970,200	1,025,000	6,943,258	-	-	-	23,938,458
Текущие счета и депозиты клиентов	13,564,229	6,623,943	19,170,507	4,943,265	-	-	44,301,944
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	248,271	7,009,922	6,633,576	-	-	13,891,769
Прочие обязательства	1,503,074	1,364,019	411,812	155,210	-	-	3,434,115
Всего обязательств	31,037,503	9,261,233	33,535,499	11,732,051	-	-	85,566,286
Чистая позиция	(7,270,403)	6,440,734	8,686,984	14,069,191	5,880,416	4,059,521	31,866,443

27 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня и отношение величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков составляет 0.05, а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 0.075. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	13,666,903	18,180,798
Прибыль за период	17,319,404	8,486,142
Нематериальные активы	(4,192,050)	(3,256,120)
Итого капитала 1-го уровня	31,993,760	28,610,323
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	31,993,760	28,610,323
Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска	137,995,557	100,907,801
Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	168,457,058	132,060,724
Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала)	0.190	0.217
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив общей достаточности капитала1-го уровня)	0.190	0.217

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 обеспечивают устойчивое положение в части капитала.

28 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.

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.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	5,090,131	1,802,165
	5,090,131	1,802,165

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 2016 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала (31 декабря 2015 года: отсутствовало).

29 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 2016 года, сумма в размере 934,329 тысяч тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (2015 г.: 859,926 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк отразил в составе прочих активов сумму 1,386 тысяч тенге в качестве гарантийных взносов, которые арендодатель вправе удержать в случае досрочного расторжения договора аренды (на 31 декабря 2015 года: 1,243 тысяч тенге).

30 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.

30 Условные обязательства, продолжение

(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.

31 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля
Хоум Кредит энд Финанс Банк (Россия) является материнской компанией Банка. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Петр Келлнер. 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 2016 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	267,922	117,089
Члены Правления	481,202	345,584
	749,124	462,673

31 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, продолжение
По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	218,250	1.92	27,164	0.01

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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные расходы	(1,083)	(104)
	(1,083)	(104)

(в) Операции с материнской компанией
По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о финансовом положении:

Отчет о финансовом положении	2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
• В долларах США	120	-	122	-
• В евро	112	-	118	-
• В рублях	40	-	37	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
• В тенге	-	-	21,836,815	19.70
• В долларах США	333	-	-	-

31 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с материнской компанией, продолжение
В течение 2016 года и 2015 года Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
• В тенге	(2,544,637)	(407,586)
	(2,544,637)	(407,586)
Прочие привлеченные средства		
• В долларах США	-	(239,295)
	-	(239,295)
Комиссионные расходы		
Прочие комиссионные расходы		
• В тенге	-	(18,445)
	-	(18,445)
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
• В долларах США	(1,057,994)	-
	(1,057,994)	-

(г) Операции с прочими связанными сторонами
По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в отчете о финансовом положении:

	2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы				
• В тенге	2,892,291	-	2,465,725	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
• В тенге	560,359	7.47	520,845	14.93
Текущие счета и депозиты клиентов				
• В тенге	658,318	-	652,479	8.00
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
• В долларах США	212,431	-	-	-
Прочие финансовые обязательства				
• В евро	132,862	-	301,888	-

31 Операции со связанными сторонами, продолжение

(г) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение
В течение 2016 и 2015 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты		
• В долларах США	48,575	--
	48,575	--
Процентные расходы		
Прочие привлеченные средства		
• В тенге	-	(568,769)
• В долларах США	-	(497,209)
	-	(1,065,978)
Счета и депозиты банков		
• В тенге	(82,025)	(245,600)
• В долларах США	-	(2,346)
	(82,025)	(247,946)
Текущие счета и депозиты клиентов		
• В тенге	(8,948)	(50,365)
	(8,948)	(50,365)
Субординированные займы		
• В тенге	-	(7,680)
	-	(7,680)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
• В долларах США	(217,431)	-
	(217,431)	-
Общие административные расходы	(2,311,642)	(1,889,731)
	(2,311,642)	(1,889,731)

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость
Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Удерживаемые для продажи	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	12,578,596	-	12,578,596	12,578,596
Кредиты, выданные клиентам	-	117,697,312	-	117,697,312	117,697,312
Прочие финансовые активы	-	1,492,322	-	1,492,322	1,492,322
	-	131,768,230	-	131,768,230	131,768,230
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	212,431	-	-	212,431	212,431
Счета и депозиты банков	-	-	20,276,333	20,276,333	21,120,783
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	73,518,527	73,518,527	76,578,502
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6,920,282	6,920,282	6,737,587
Депозитные сертификаты	-	-	318,616	318,616	318,616
Прочие финансовые обязательства	-	-	3,497,440	3,497,440	3,497,440
	212,431	-	104,531,198	104,743,629	108,465,359

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение
Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	10,893,429	-	10,893,429	10,893,429
Кредиты, выданные клиентам	96,629,836	-	96,629,836	96,629,836
Прочие финансовые активы	927,294	-	927,294	927,294
	108,450,559	-	108,450,559	108,450,559
Счета и депозиты банков	-	23,938,458	23,938,458	24,266,053
Текущие счета и депозиты клиентов	-	44,301,944	44,301,944	44,559,994
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	13,891,769	13,891,769	12,371,437
Прочие финансовые обязательства	-	1,782,141	1,782,141	1,782,141
	-	83,914,312	83,914,312	82,979,625

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.

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки. Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спрэды 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.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, 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;

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- 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 2, 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 приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, по уровням оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в отчете о финансовом положении:

тыс. тенге	Уровень 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	
Производные финансовые обязательства	212,431
	212,431

Не поддающаяся наблюдению разница в оценках при первоначальном признании

По состоянию на 31 декабря 2015 года цена сделки по сделкам своп с НБРК отличается от справедливой стоимости инструментов своп на основных рынках. При первоначальном признании Банк оценивает справедливую стоимость сделок свопов, заключенных с НБРК, используя методы оценки.

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение
Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	Уровень 3
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Производные финансовые активы
Баланс на начало периода	292,148
Итого прибыль или убыток	2,943,652
Расчетные операции	(3,235,800)
Баланс на конец периода	-

В следующей таблице приводится анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценки справедливой стоимости, в которой по состоянию на 31 декабря 2016 года классифицирована каждая оценка справедливой стоимости:

В тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12,578,596	-	12,578,596	12,578,596
Кредиты, выданные клиентам	111,596,754	6,100,558	117,697,312	117,697,312
Прочие финансовые активы	1,492,322	-	1,492,322	1,492,322
Обязательства				
Счета и депозиты банков	21,120,783	-	21,120,783	20,276,333
Текущие счета и депозиты клиентов	76,578,502	-	76,578,502	73,518,527
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,737,587	-	6,737,587	6,920,282
Депозитные сертификаты	318,616	-	318,616	318,616
Прочие финансовые обязательства	3,497,440	-	3,497,440	3,497,440

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение
В следующей таблице приводится анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценки справедливой стоимости, в которой по состоянию на 31 декабря 2015 года классифицирована каждая оценка справедливой стоимости:

В тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10,893,429	-	10,893,429	10,893,429
Кредиты, выданные клиентам	89,618,076	7,011,760	96,629,836	96,629,836
Прочие финансовые активы	927,294	-	927,294	927,294
Обязательства				
Счета и депозиты банков	24,266,053	-	24,266,053	23,938,458
Текущие счета и депозиты клиентов	44,559,994	-	44,559,994	44,301,944
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,371,437	-	12,371,437	13,891,769
Прочие финансовые обязательства	1,782,141	-	1,782,141	1,782,141

Для заметок

Для заметок

Контакты

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
050059, г. Алматы, Республика Казахстан
ул. Фурманова, 248
тел.: +7 727 244-54-84
факс: +7 727 244-54-80



PR служба Банка:
pr@homecredit.kz

Официальный сайт Банка:
www.homecredit.kz

Более детальная информация:

о Группе Хоум Кредит на
www.homecredit.net

о холдинге PPF Group N.V. на
www.ppf.cz

 Home Credit
 homecredit_kz

Отпечатано в типографии ТОО «Roland»
www.roland.com.kz

