

20:17



# ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2017



ДБ АО "Банк Хоум Кредит"



HOME CREDIT GROUP  
В МИРЕ

10

СТРАН

76 МИЛЛИОНОВ  
КЛИЕНТОВ

ПО ВСЕМУ  
МИРУ

В HOME CREDIT GROUP  
РАБОТАЕТ СЫШЕ

100

ТЫСЯЧ  
СОТРУДНИКОВ

БОЛЕЕ

50

МИЛЛИАРДОВ ТЕНГЕ

ДОВЕРИЛИ НАМ  
КАЗАХСТАНЦЫ

МЫ – ЛИДЕРЫ  
СРЕДИ БВУ  
ПО ПРИРосту  
ДЕПОЗИТОВ

HOME  
CREDIT  
BANK

Для лучшей жизни!

ПРОДАНО  
БОЛЕЕ

2

МИЛЛИОНОВ  
СМАРТФОНОВ

ПОЧТИ КАЖДЫЙ 9-Й  
ЖИТЕЛЬ РК ПРИОБРЕЛ  
ТЕЛЕФОН ЧЕРЕЗ НАС

1500

МЕРОПРИЯТИЙ

В ТОМ ЧИСЛЕ СПОРТИВНЫХ  
НА МЕЖДУНАРОДНОМ УРОВНЕ

МЫ ВАС  
ЛЮБИМ!

ОБУЧИЛИ

365

ТЫСЯЧ ЛЮДЕЙ

ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ,  
НАЧИНАЯ С 2014 Г.



#forbetterlife





#оглавление

О Банке	005
Корпоративные события Банка	025
Анализ финансовых результатов	029
Управление рисками	037
Социальная ответственность	045
Корпоративное управление	049
Операционная среда	073
Финансовая отчетность	085





Написать



#forbetterlife, #myclientmylove, #homecredit

## Ондржей Кубик

### Председатель Правления

Дорогие друзья!

Вы открыли необычную фото-книгу в формате корпоративной страницы Банка Хоум Кредит в Казахстане. На страницах нашего печатного аккаунта мы расскажем вам о наших успехах и достижениях в 2017 году, о том, как мы продолжили развивать наш бизнес, шаг за шагом повышая доверие наших клиентов и укрепляя наши позиции в банковской системе Казахстана.

2017 год ознаменован важной для нас датой – 20-летием международной Группы «Хоум Кредит». Два десятилетия Группа удерживает лидерство в кредитовании, обслужив свыше 90 миллионов клиентов по всему миру. К своему юбилею Группа провела ребрендинг во всех странах своего присутствия. Новый логотип и фирменный стиль теперь еще лучше отражают наше стремление быть дружелюбным, открытым и ответственным Банком, а слоган «Для лучшей жизни!» подчеркивает наше желание способствовать качественным изменениям в жизни каждого нашего клиента. Мы продолжаем лучшие традиции Группы в части повышения финансовой грамотности населения путем организации марафона семинаров и дней открытых дверей, а также проведения презентаций в общеобразовательных учебных заведениях в 18 городах Казахстана.

Говоря о финансовых достижениях Банка, необходимо подчеркнуть следующие значимые результаты 2017 года: чистая прибыль – 22 млрд. тенге, что на 27% выше чистой прибыли за 2016 год; стабильно высокие коэффициенты доходности активов и капитала — 12,7% и 53,8% соответственно; рост кредитного портфеля составил 60% при снижении доли проблемных кредитов за отчетный год с 5,2% до 3,7%. Достижению такого качества кредитного портфеля способствовали проведенные Банком работы в части расширения источников данных для анализа, повышения скорости обработки и эффективности процессов верификации. Банком также были усовершенствованы процессы взыскания, которые позволили значительно увеличить показатель возврата проблемных займов в сравнении с предыдущими годами.

Качественный рост бизнеса при текущем положении банковского сектора страны стал возможным благодаря нашему основному преимуществу – более чем 12-летнему практическому опыту на рынке и сплоченной команде из 5 400 профессионалов, каждый из которых заряжен единой идеей – способствовать улучшению жизни наших клиентов. Мы выстраиваем всю нашу работу на основополагающем принципе клиентоориентированности, который заключается в открытом диалоге с клиентами, предоставлении качественного и своевременного обслуживания, оперативном принятии решений, гибкости и чуткости к потребностям клиентов. Мы рады видеть, что наши усилия вознаграждаются и находят отражение в отчетных показателях Банка. По итогам 2017 года депозитный портфель розничных клиентов Банка увеличился более чем в 1,5 раза.

В 2018 году мы продолжим совершенствование мультиканальных подходов к продажам и обслуживанию, расширение перечня банковских услуг и сервисов.

#годовой\_отчет\_дб\_оо\_банкхоумкредит\_2017



#forbetterlife



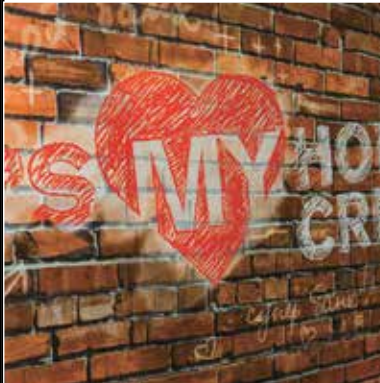


#о\_банке

20:17



o\_банке



#forbetterlife





Написать



## Банк Хоум Кредит как часть Группы. История развития

ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Банк) - современный и динамично развивающийся банк, являющийся членом международной Группы «Хоум Кредит», которая была основана в 1997 году и представлена на сегодня в 10 странах мира (Центральная и Восточная Европа, Азия, США). 100% акционерного капитала Банка принадлежит ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Москва, Россия).

Главным направлением деятельности Группы является потребительское кредитование преимущественно в виде товарных кредитов как финансово грамотным клиентам, так и представителям массового розничного сегмента, которые зачастую пользуются этими услугами впервые. Данные услуги доступны непосредственно в магазинах, которые и являются точками продаж таких кредитов. В странах с более развитым рынком финансовых услуг организации Группы также предоставляют денежные кредиты, кредитные карты и кредиты с возобновляемой кредитной линией предпочтительно клиентам, подтвердившим свою кредитоспособность. Депозиты и другие отдельные виды банковских услуг, предоставляемые Группой в некоторых странах, позволяют диверсифицировать источники фондирования и сделать бизнес более эффективным.

Группа использует коммерческую бизнес-модель, основанную на использовании имеющегося в наличии широкого диапазона данных, анализа и дисциплинированного риск менеджмента при эффективной операционной поддержке и развитой IT платформе.

### Основные отличия бизнес-модели:

- обширная многоканальная сеть для привлечения новых клиентов (товарные и денежные кредиты);





- эффективные кросс-продажи денежных кредитов и кредитных карт, которые обеспечивают продолжительное получение дохода;
- бизнес-модель в основном ориентирована на розничный сегмент в отличие от традиционных финансовых институтов.

**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 стабильной и интересной работы своим сотрудникам;
- содействие экономическому развитию путем поддержки внутреннего потребления, повышая тем самым стандарты жизни населения.

Количество клиентов Группы постоянно растет и на сегодняшний момент составляет более 90 миллионов человек по всему миру, при этом сумма выданных кредитов превысила отметку в 15,4 млрд. евро.

Необходимо также 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, России, Азии и Северной Америке в таких отраслях, как финансовые услуги, телекоммуникации, биотехнологии, страхование, недвижимость, машиностроение и сельское хозяйство. Совокупные активы холдинга на конец первой половины 2017 года достигли 35 млрд. 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 Келмнер.

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.





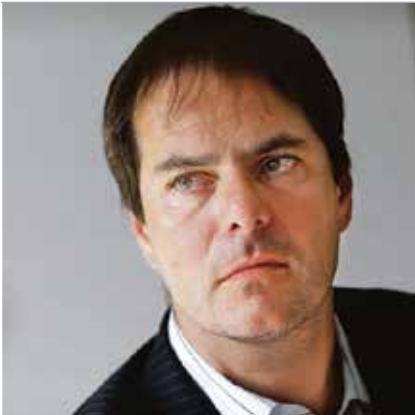


Написать



Иржи Шмейц

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







Написать



## Важные достижения Группы Хоум Кредит в социальной сфере

В апреле 2017 года Группа Хоум Кредит была признана программой «Лучший работодатель в Азиатско-Тихоокеанском регионе по версии Aon» компании Aon Hewitt (<http://www.aon.com>), мирового лидера в области риск менеджмента, брокерских услуг по страхованию и перестрахованию, консалтингу по управлению персоналом. Звание «Лучшего работодателя» в рамках данной программы удостоились организации Группы в Индии, Индонезии, Китае и Филиппинах. Для получения мирового признания программой Aon Группа была оценена по следующим критериям:

**Индекс занятости:** работники Группы Хоум Кредит говорят положительно о своем работодателе, намерены оставаться работать далее и мотивированы прилагать все усилия для улучшения результатов работы каждый рабочий день;

**Индекс лидерства:** руководящие работники Группы Хоум Кредит обладают четким видением будущих перспектив, признают стратегическую важность работников и стараются помочь им в достижении успеха;

**Индекс культуры организации труда:** работники Группы Хоум Кредит привержены целям своей компании, а их вклад в достижение этих целей признается и поощряется;

**Индекс бренда работодателя:** работники Группы Хоум Кредит гордятся компанией, в которой они работают, и знают, что делает Группу Хоум Кредит отличительным местом работы.



#годовой\_отчет\_дб\_оо\_банкхоумкредит\_2017





#homecredit\_ar2017



#годовой\_отчет\_дб\_оо\_банкхоумкредит\_2017



011





## #Kazakhstan

В Казахстане мы обслужили более 3 миллионов клиентов, а каждый второй клиент обращается к нам более двух раз. Свыше 200 тысяч людей доверяют нам свои сбережения, выбирая наши депозитные продукты. Для удобства клиентов мы также предоставляем свои услуги через партнерскую сеть, состоящую из более чем 6000 магазинов, что позволяет нам быть доступными клиентам даже в самых отдаленных районах страны.



## #Czech

Мы предоставляем возможность нашим клиентам не только совершать необходимые покупки, но и получать часть стоимости покупок обратно на карту. Мы помогаем им улучшать качество жизни без неоправданных рисков. Активно заботясь о благополучии наших клиентов и содействуя улучшению качества их жизни, мы делаем приобретение товаров и получение кредитов доступными для каждого.



## #Russia

К концу прошлого года доля активных клиентов, пользующихся онлайн и дистанционными сервисами, достигла 48% и продолжает расти. Более 2 млрд. рублей кредитов на товары было выдано через технологию POS-онлайн, 33% денежных кредитов - через дистанционные каналы.



## #China

В Китае мы представлены в 312 городах 29 провинций, где клиентам оказывают услуги около 85 000 наших сотрудников. Благодаря тесному сотрудничеству с национальными сетевыми ритейлерами D.Phone и Suning были открыты более чем 230 000 точек продаж по всей стране, что позволило нам обслужить около 19 миллионов активных клиентов по всей стране.



## #Slovakia

Home Credit работает на рынке Словакии более 13 лет, и за это время миллионы клиентов высоко оценили нашу непрерывную работу над предоставлением качественного сервиса. Каждый пятый житель Словакии пользовался услугами Home Credit.



### #Philippines

Предоставив услуги более чем 2 миллионам клиентов менее чем за 5 лет, Home Credit на Филиппинах успешно сохраняет обширную базу клиентов благодаря безупречному качеству предоставления финансовых услуг и организации розыгрышей с впечатляющими призами.



### #India

Home Credit в Индии стремится помочь клиентам реализовать свои мечты и амбиции наиболее безопасным в финансовом плане способом. Мы работаем в 89 городах 19 штатов страны, в том числе через сеть из более чем 20 000 точек продаж, предоставляя услуги свыше 5 миллионам клиентов по всей Индии.



### #USA

Home Credit меняет систему работы магазинов мира, делая важные для клиентов вещи более доступными. Мы даем клиентам возможность быть уверенными в достижении своих финансовых целей путем предоставления безопасных, простых и прозрачных способов финансирования в мобильном мире.



### #Vietnam

Благодаря работе Home Credit во Вьетнаме почти 4 миллиона человек смогли получить свои первые кредиты. На данный момент мы оказали услуги свыше 7 миллионам клиентам.



### #Indonesia

С момента, как мы начали свою деятельность в Индонезии в 2013 году, нам удалось помочь воплотить мечты более чем 1,7 миллионов клиентов.





Написать



Наша история

Наша история наглядно демонстрирует гибкость и динамику развития Банка в условиях становления казахстанской банковской системы:

#2005

Основание микрокредитной организации АО «Хоум Кредит Казахстан».

#2006

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

#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 «Банк Хоум Кредит», а также принятии новой стратегии развития и внедрения бизнес-модели Группы Хоум Кредит в процессы Банка.

#2009

По итогам года зафиксирована первая прибыль Банка.



#годовой\_отчет\_дб\_оо\_банкоумкредит\_2017





## #2010

Пятикратное увеличение показателей прибыльности Банка.

## #2011

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

## #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.

2012 год также ознаменован открытием 26 отделений и 30 микроофисов Банка в различных регионах страны.

## #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».

Присвоение Банку долгосрочного рейтинга международным рейтинговым агентством Fitch на уровне «BB-» с прогнозом «Стабильный».

Осуществлено успешное размещение первых купонных облигаций Банка в размере 7 млрд. тенге.

Открыты филиалы во всех крупных городах Казахстана, количество отделений Банка выросло в четыре раза.



#годовой\_отчет\_дб\_оо\_банкхоумкредит\_2017







#2014

Осуществление Банком еще одного успешного размещения собственных купонных облигаций в размере 6,8 млрд. тенге.

Продолжение модернизации сервиса дистанционного банковского обслуживания, а также запуск программы по выпуску дебетных карт.

Анонсирование запуска широкомасштабной программы по повышению финансовой грамотности взрослых и детей.

Выпуск книги «Дети и Деньги» — самоучитель семейных финансов для детей школьного возраста.

#2015

Появление концептуально нового депозита «Бахыт» для физических лиц, а также программы рефинансирования на льготных условиях.

Проведение открытых розыгрышей по депозиту «Бахыт» во многих регионах страны.

Разработка и внедрение школьной программы факультативных занятий по финансовой грамотности для учеников 5-6 классов.

Проведение первой в Казахстане Олимпиады по финансовой грамотности для школьников. Проект Банка был признан на конкурсе «Ак Мерген» одним из лучших социальных проектов Казахстана за 2015 год.

#2016

Открытие в г. Алматы контакт-центра Банка с новой концепцией «счастливый сотрудник – счастливый клиент», в котором круглосуточно работают до 800 человек. Всего за 6 месяцев работы нового контакт-центра количество звонков, принимаемых с первого гудка, выросло до 86%, что способствовало увеличению объема продаж; и повышению эффективности работы операторов, а также скорости обслуживания клиентов.

Получение премии «HR-бренд Центральная Азия 2016».



#годовой\_отчет\_дб\_оо\_банкихоумкредит\_2017





Достижение лидирующей позиции среди банков второго уровня Казахстана по приросту депозитов физических лиц (увеличение в 3,5 раза) благодаря предоставлению инновационных депозитных продуктов.

Участие Банка в проекте «Кредиты 22+» (серии семинаров для студентов неэкономических ВУЗов, направленных на ответственное кредитование и повышение финансовой грамотности) совместно с Первым кредитным бюро, АО «Финансовый центр» и Международным центром экономической грамотности (МЦЭГ).

Внедрение услуги по покупке билетов в онлайн-режиме в кредит совместно с Aviata.kz, страховой компанией Trust Insurance и страховым агентством Mega Insurance.

Проведение Банком совместно с Общественным фондом «KazMediaIndustry» и Первым Кредитным Бюро конкурса среди региональных СМИ на тему: «Повышение финансовой грамотности населения РК и разъяснение вопросов ответственного кредитования во взаимоотношениях Клиент-Банк / Финансовая грамотность населения - финансовая стабильность страны».

## #2017

Проведение ребрендинга и репозиционирования Банка: новый логотип и новый слоган - «Для лучшей жизни!»

Внедрение возможности оплаты кредита в любой точке мира через любой ближайший банк.

Банк становится лауреатом VII Конкурса годовых отчетов в номинации «Лучший дизайн годового отчета», организованного рейтинговым агентством «Эксперт РА Казахстан» при поддержке АО «Казахстанская фондовая биржа».

Размещение Банком двух выпусков облигаций на общую сумму 15 млрд. тенге.

Получение высокой оценки жюри в международном конкурсе индустрии контакт-центров «Хрустальная гарнитура» в номинации «Лучший проект открытия новой площадки, нового контакт-центра».



#годовой\_отчет\_дб\_оо\_банкоумкредит\_2017





Написать



Основные направления  
деятельности

Банк продолжает придерживаться общей стратегии Группы Хоум Кредит, основными неизменными направлениями которой являются:

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

На конец 2017 года широкая сеть продаж Банка по услугам потребительского кредитования представлена следующим образом:

	2016	2017	Изменения
Точки продаж	7569	8 709	+1 140
Банковские офисы	41	41	-
Микроофисы	110	124	+14
Точки продаж в отделениях АО «Казпочта»	214	253	+39

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

В кредитной деятельности Банка можно выделить два направления: потребительское кредитование и денежное кредитование.



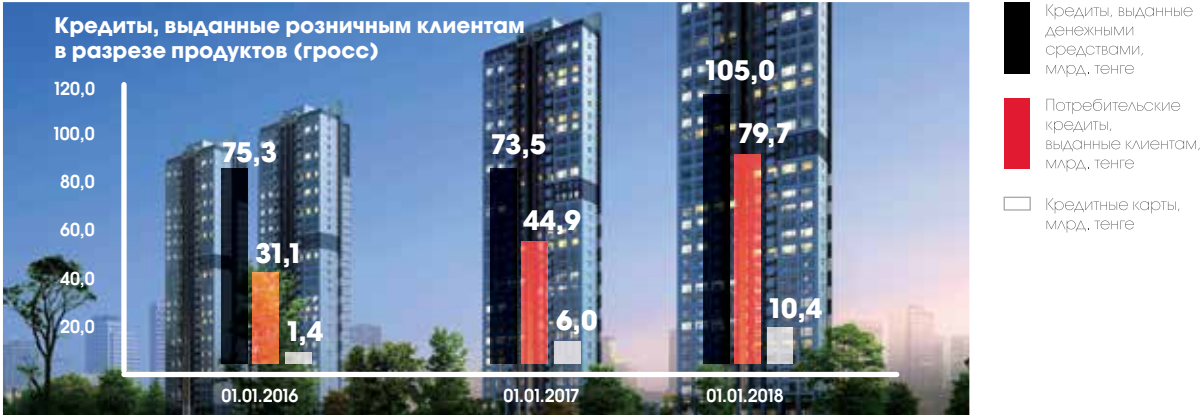
#годовой\_отчет\_дб\_оо\_банкхоумкредит\_2017





Рейтинг узнаваемости бренда Банка и уровень доверия к Банку растет с каждым годом. Для поддержания положительного имиджа Банк на постоянной основе проводит мониторинг уровня удовлетворенности клиентов и адаптирует текущие продукты и процессы соответствующим образом. Была разработана программа частичной компенсации клиентам банковского вознаграждения со стороны партнера. Учитывая развитие электронной коммерции, был запущен проект дистанционного обслуживания ключевых партнеров «Магазин на диване», благодаря которому клиенты получили возможность оформить кредит, не выходя из дома.

Дополнительно Банком были проведены различные кампании для повышения лояльности клиентов и продвижения бренда. В 2017 году было запущено несколько акций («100 кредитов за наш счет», «Технопатриот», «300 кредитов за наш счёт», «Курс на Лапландию»), в рамках которых были разыграны суммы оформленных кредитов, путевки на курорты Казахстана, а также сертификаты на поездку в Лапландию (Финляндию). По уникальной акции «Подарок в кармане» Банк дарил всем клиентам, приобретавшим меховые изделия в кредит у локальных партнеров, подарочные сертификаты на приобретение косметики.







Денежное кредитование является наиболее доходным направлением деятельности Банка. В 2017 году Банк успешно применил клиентоориентированный подход в предложении продуктов клиентам, основанного на сегментировании клиентов в зависимости от уровня рисков. Суть данного подхода заключается в предложении клиентам с низким уровнем риска кредитных продуктов с более низкой ставкой и сокращением количества выплат процентного вознаграждения (до 6 платежей в подарок). Для лояльных клиентов были также предложены такие особые условия, как увеличение максимальной суммы кредита до двух миллионов тенге и продление максимального срока погашения до 60 месяцев.

В поддержку продуктов денежного кредитования Банком также были организованы акции, в рамках которых были разыграны мобильные телефоны и путевки в Объединенные Арабские Эмираты.

В 2017 году депозитный портфель Банка продолжил свой рост благодаря внедрению следующих уникальных продуктов:

Наименование продукта	Эффективная ставка вознаграждения	Минимальная сумма	Капитализация / частичные изъятия / пополнения	Валюта	Бонус	Срок
«Простой» (Отбасы)	12,5 % годовых	1000	на ежедневной основе / допускаются до неснижаемого остатка / допускаются	тенге	на вклад от 100 000 тенге — бесплатное оформление добровольного договора страхования жизни от несчастных случаев всех членов семьи	3 месяца
«Depbasy 24»	14% годовых (3 вклада) / 10,9% годовых (1 вклад)	500 000	отсутствует / не допускаются / не допускаются	тенге	нет	24 месяца
«Бай Бол»	13,5% годовых	определяется по выбору вкладчика, но не менее 1000	на ежедневной основе / допускаются до неснижаемого остатка / допускаются	тенге	нет	6 месяцев
«Бай Бол»	14% годовых	1 000	на ежедневной основе / не допускаются / допускаются в первые три месяца со дня открытия вклада	тенге	нет	12 месяцев





Выпуск 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 16% годовых в тенге, имел высокий спрос в течение 2017 года. К концу 2017 года совокупный объем выпуска банковских депозитных сертификатов превысил 700 миллионов тенге. Банк планирует в среднесрочной перспективе развивать данное направление деятельности в качестве альтернативы классическим депозитам.

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 политики размещения временно свободных денежных средств.

Также необходимо отметить, что Банк активно развивает сотрудничество с казахстанскими и зарубежными банками/финансовыми институтами на межбанковском рынке. На конец 2017 года объем привлеченных Банком межбанковских депозитов составил порядка 38 миллиардов тенге. Банк является акционером АО «Казахстанская фондовая биржа», а также членом валютного рынка АО «Казахстанская фондовая биржа» более 20 лет.

Развитие услуг с применением платежных карт

Банк предлагает для потребителей услуги по выпуску и ведению как дебетных, так и кредитных карт. Занимая позицию активного развития продуктов потребительского кредитования, Банк в течение 2017 года увеличил объем портфеля кредитных карт на 75%, а прирост количества карт составил 73%.





Реализация в 2017 году карточного продукта с условной рассрочкой до 12 месяцев позволила Банку занять лидирующие позиции в канале потребительского кредитования. Уделяя особое внимание взаимоотношениям с клиентами, Банком была проведена маркетинговая кампания для держателей кредитных карт. По условиям данной кампании клиенты имели возможность получать до 5% возврата денежных средств от суммы безналичных операций, а также снимать наличные средства без комиссии в течение всего срока действия кампании. По итогам кампании средненедельное количество клиентов, использовавших карты, увеличилось на 60%. При этом средненедельный объем транзакций увеличился на 49%, а доля торговых операций – на 10%. Банк планирует и в дальнейшем развивать данное направление деятельности, стимулируя интерес к продуктам различными маркетинговыми акциями и предложениями.

Таким образом, долгосрочная стратегия Банка находится в состоянии постоянного совершенствования, учитывая финансовый и макроэкономический климат в стране, но первостепенными для Банка остаются:

- поддержание высокого качества оказания услуг;
- 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.







#homecredit\_ar2017



#годовой\_отчет\_дб\_оо\_банкоумкредит\_2017



023

#корпоративные\_события\_банка

20:17



корпоративные\_события\_банка



#forbetterlife





Написать



## Корпоративные события банка

### Ребрендинг Банка

В 2017 году был проведен процесс репозиционирования Банка Хоум Кредит. Вместе со сменой официального логотипа у Банка появился и новый слоган – «Для лучшей жизни!». Масштабная национальная рекламная кампания с новым логотипом и слоганом в поддержку основных продуктов Банка позволила к концу года охватить 84% аудитории и стать лидером по охвату сегмента в сравнении с другими коммерческими банками Казахстана (источник: TNS Central Asia, совместный мониторинг ТВ и Радио).

### Размещение локальных облигаций

Банком было осуществлено размещение локальных облигаций на общую сумму 15 млрд. тенге. В рамках второго выпуска второй облигационной программы Банка в мае 2017 года было привлечено 10 млрд. тенге, по третьему выпуску второй облигационной программы Банка в октябре 2017 года сумма привлечения составила 5 млрд. тенге.

### Выплата дивидендов

Качественным показателем эффективности деятельности Банка (как акционерного общества) является выплата дивидендов по простым акциям в размере части нераспределенного чистого дохода за предыдущие периоды. В течение 2017 года Банком были осуществлены выплаты денежных дивидендов согласно решениям единственного акционера от 10 апреля и 6 декабря 2017 года.

### Определение кредитного рейтинга

В ноябре 2017 года в рамках ежегодного обзора международным рейтинговым агентством Fitch Ratings был подтвержден долгосрочный рейтинг Банка на уровне «В+» с прогнозом «Стабильный». Национальный долгосрочный рейтинг был подтвержден на уровне «BBB(kaz)» также с прогнозом «Стабильный».

### Выплата купонного вознаграждения по ценным бумагам

В рамках выполнения обязательств по выпускам собственных ценных бумаг в феврале, августе и декабре 2017 года осуществлены очередные выплаты купонных вознаграждений по облигациям Банка с фиксированным доходом по выпускам второй облигационной программы согласно графикам выплат вознаграждения.

### Получение премии за дизайн годового отчета по итогам 2016 года

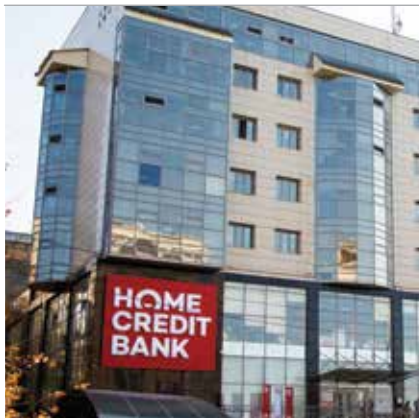
Банк стал лауреатом VII Конкурса годовых отчетов в номинации «Лучший дизайн годового отчета», организованного рейтинговым агентством «Эксперт РА Казахстан» при поддержке АО «Казахстанская фондовая биржа».

### Получение Банком «Хрустальной гарнитуры» за открытие нового контакт-центра

Получение высокой оценки жюри в международном конкурсе индустрии контакт-центров «Хрустальная гарнитура» в номинации «Лучший проект открытия новой площадки, нового контакт-центра».





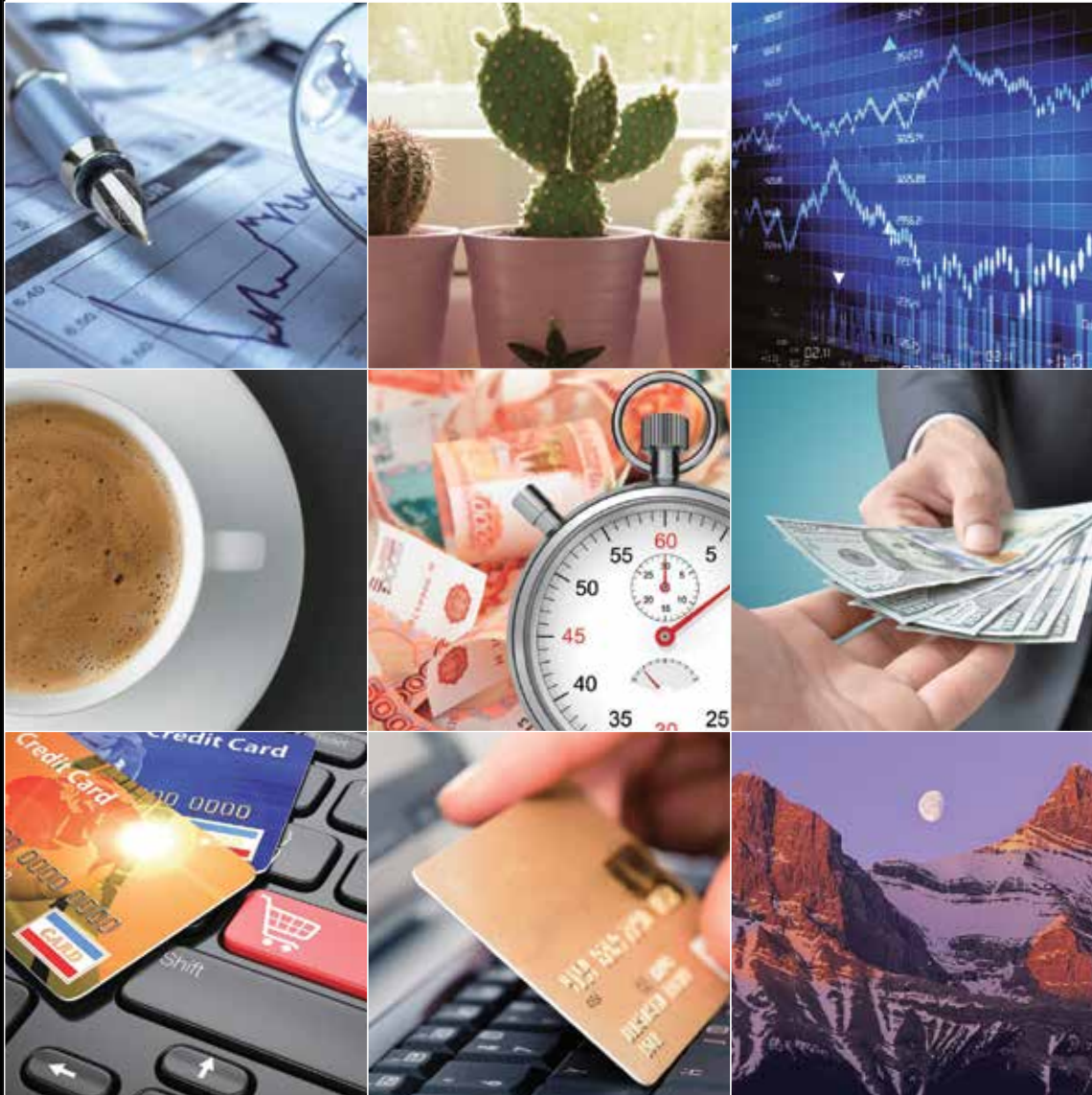


#анализ\_финансовых\_результатов

20:17



анализ\_финансовых\_результатов



#forbetterlife





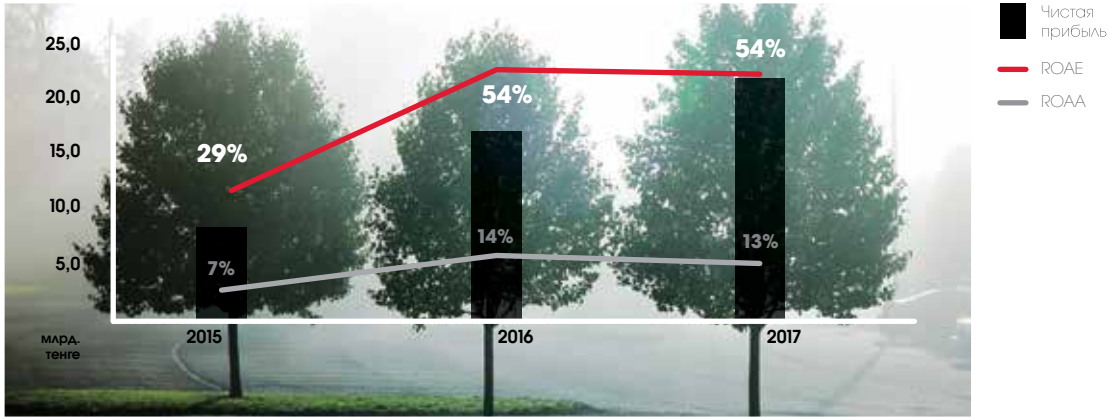


Написать



## Ключевые финансовые показатели за 2015-2017 гг.

По итогам 2017 года чистая прибыль Банка составила 22,0 млрд. тенге, что на 27% выше чистой прибыли за 2016 год. В 2017 году Банк сохранил высокие показатели рентабельности активов и капитала. Так, по состоянию на 31 декабря 2017 года возврат на средние активы (ROAA<sup>1</sup>) составил 12,7%, а возврат на средний капитал (ROAE<sup>2</sup>) достиг 53,8% при средних показателях по банковскому сектору ROA – “- 0,1%”, ROE – “- 0,6%”. (источник: www.nationalbank.kz «Текущее состояние банковского сектора РК по состоянию на 1 января 2018 года»).



По состоянию на 1 января 2018 года чистая процентная маржа (NIM<sup>3</sup>) Банка увеличилась на 1,2 пп. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 27,2%.

Процентный доход за 2017 год увеличился на 45% по сравнению с 2016 годом и составил 54,1 млрд. тенге. Основной причиной увеличения процентных доходов является увеличение роста выдачи кредитов на потребительские нужды.

Примечание:

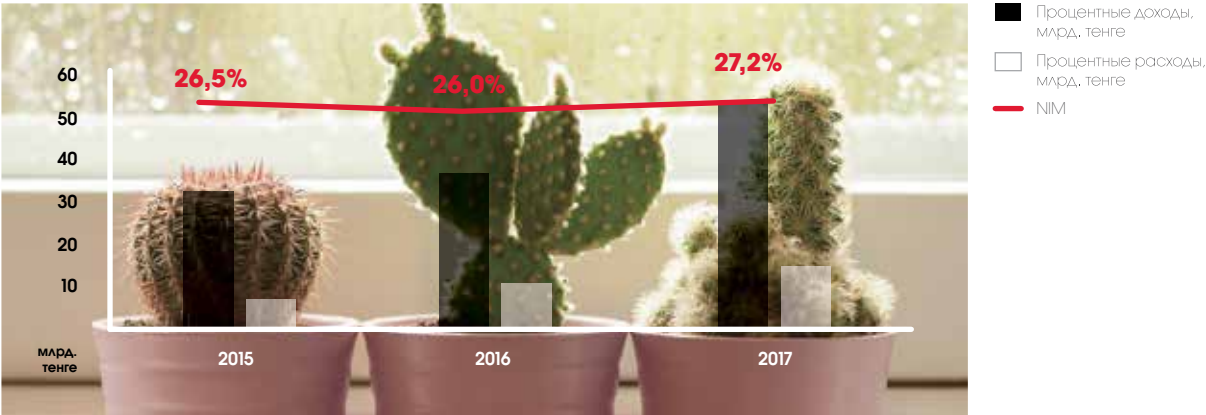
- (1) ROAA рассчитывается как отношение чистого дохода за период к среднему объему общих активов за период, рассчитанный поквартально;
- (2) ROAE рассчитывается как отношение чистого дохода за период к среднему объему капитала за период, рассчитанный поквартально;
- (3) NIM (net interest margin или чистая процентная маржа) рассчитывается как отношение чистого процентного дохода к среднему объему активов, приносящих процентный доход, за период, рассчитанный поквартально.





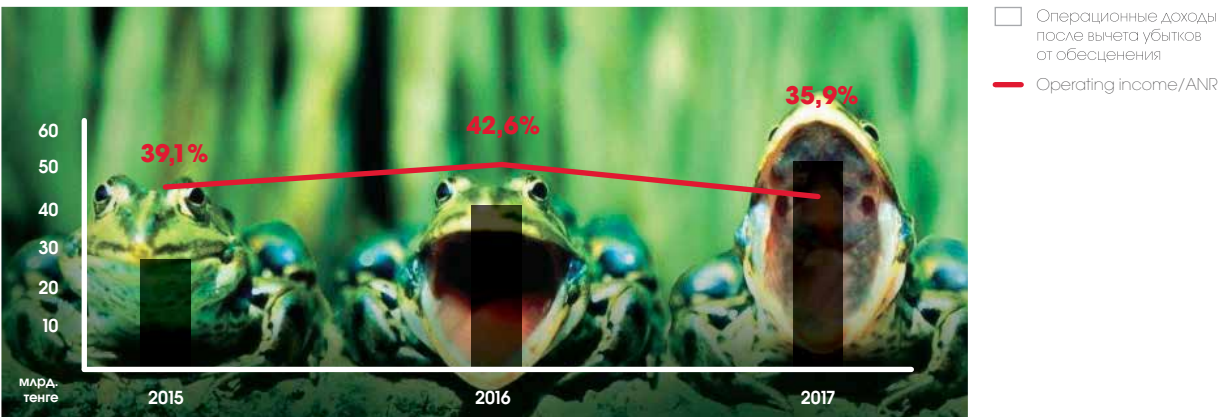


Процентные расходы за 2017 год увеличились на 32% по сравнению с 2016 годом и составили 15,1 млрд. тенге за счет увеличения фондирования для обеспечения роста кредитного портфеля.



Операционные доходы после вычета убытков от обесценения Банка за 2017 год составили 52,2 млрд. тенге, что на 26% выше по сравнению с 2016 годом. Однако показатель «операционные доходы/средний чистый портфель» (Operating income/ANR<sup>1</sup>) снизился на 6.7 пп.

Чистые комиссионные доходы за 2017 год уменьшились на 23% по сравнению с 2016 годом и составили 12,9 млрд. тенге. Основное уменьшение произошло за счет снижения доходов от страхования и штрафов по кредитным договорам.



Примечание:

(1) Operating income/ANR рассчитывается как соотношение операционного дохода за вычетом убытков от обесценения за период к среднему объему портфеля за период, рассчитанный поквартально;

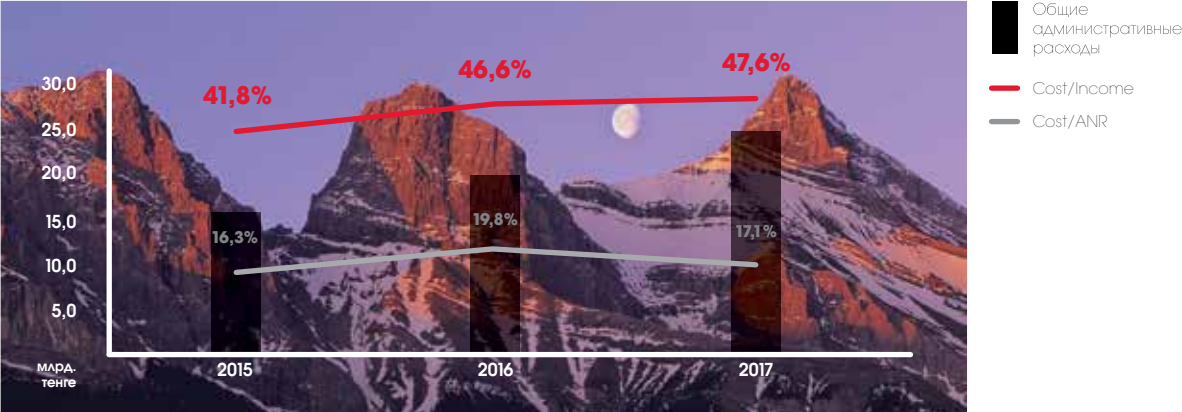




Общие административные расходы за 2017 год увеличились на 24% по сравнению с 2016 годом. Основной причиной увеличения административных расходов является рост бизнеса.

Коэффициент отношения затрат к операционным доходам (Cost/Income<sup>1</sup>) за 2017 год вырос на 1,0 ппт по сравнению с 2016 годом до 47,6%.

Коэффициент отношения затрат к среднему чистому портфелю (Cost/ANR<sup>2</sup>) за 2017 год снизился на 2,8 ппт по сравнению с 2016 годом и составил 17,1%.



Примечание:

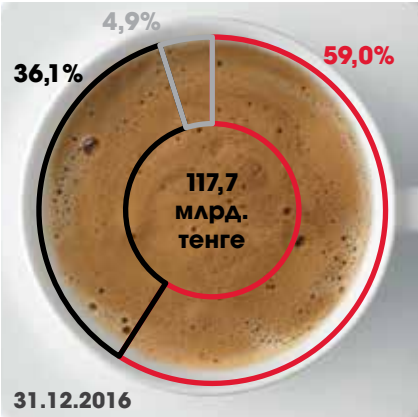
- (1) Cost/Income рассчитывается как отношение общих административных расходов к операционным доходам до вычета убытков от обесценения.
- (2) Cost/ANR рассчитывается как отношение общих административных расходов к среднему объему портфеля за период, рассчитанный поквартально.

Согласно финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года активы Банка увеличились на 57% и составили 225,0 млрд. тенге в сравнении с 143,4 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2016 года.



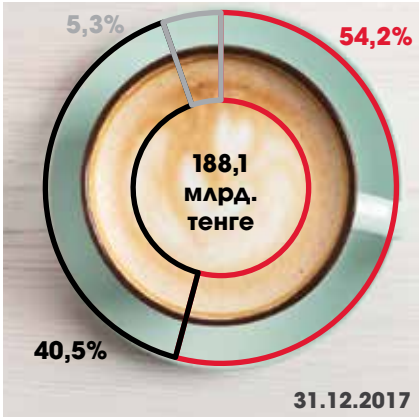


Основную долю активов составляет кредитный портфель, который увеличился на 60% на нетто основе по сравнению с 2016 годом в основном за счет увеличения объема потребительского кредитования. Портфель по потребительским кредитам вырос на 79%; портфель кредитов, выданных денежными средствами, увеличился на 47%; портфель по кредитным картам вырос на 75% на нетто основе. Кредитный портфель Банка состоит из беззалоговых кредитов исключительно физическим лицам.

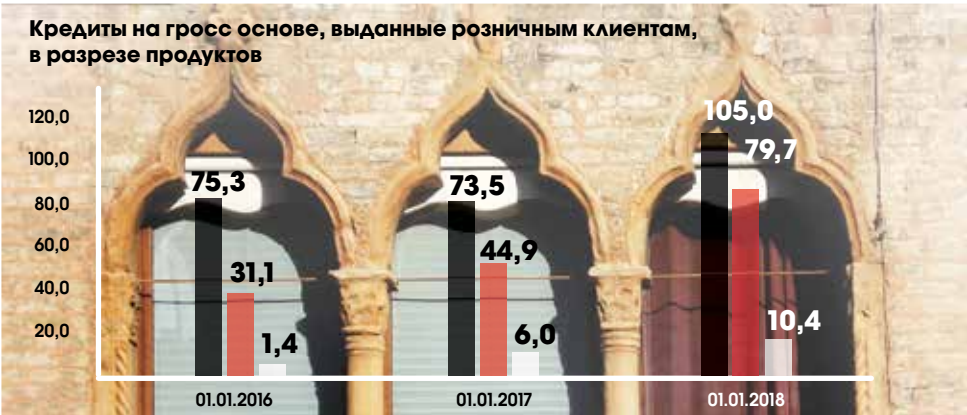


Доля кредитов по продуктам в кредитном портфеле на нетто основе

- Кредиты, выданные денежными средствами
- Потребительские кредиты, выданные клиентам
- Кредитные карты



Кредиты, выданные розничным клиентам, на gross основе по состоянию на 31 декабря 2017 года выросли на 57% по сравнению с 31 декабря 2016 года.



- Кредиты, выданные денежными средствами, млрд. тенге
- Потребительские кредиты, выданные клиентам, млрд. тенге
- Кредитные карты, млрд. тенге

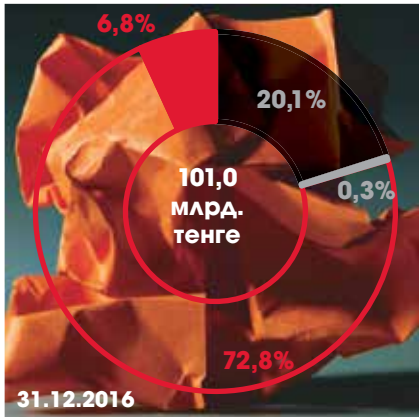




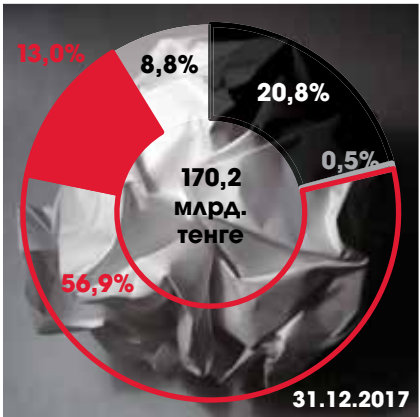
Резервы на обесценение на 31 декабря 2017 года увеличились на 4% в сравнении с 31 декабря 2016 года.

Совокупные обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года увеличились на 68% и составили 179,9 млрд. тенге в сравнении с 107,2 млрд. тенге по состоянию на конец 2016 года. Существенно изменилась структура фондирования Банка в течение 2017 года: увеличилась доля вкладов клиентов и межбанковских депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года вклады клиентов Банка, включая текущие счета, увеличились на 32% и составили 96,9 млрд. тенге в сравнении с 73,5 млрд. тенге на конец 2016 года за счет притока депозитов розничных клиентов на 58% и корпоративных клиентов на 41%.

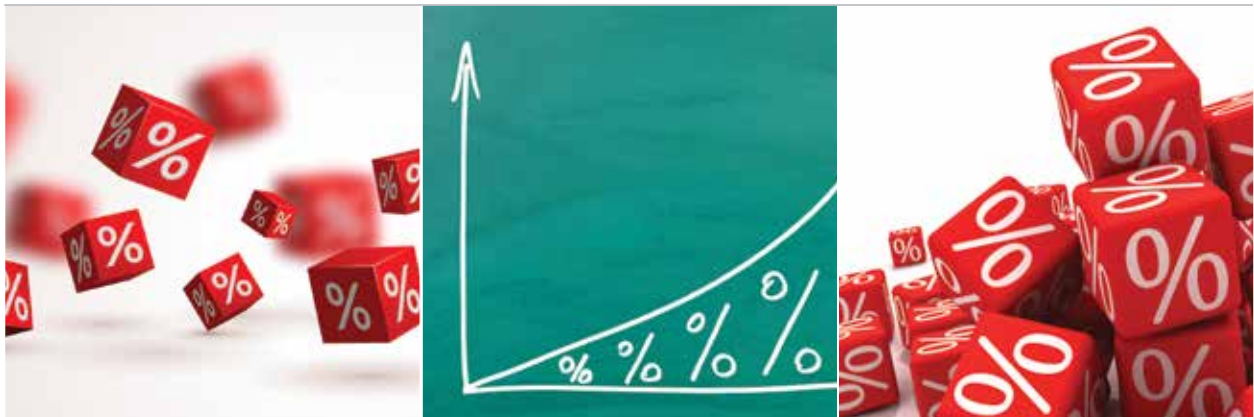


- Счета и депозиты банков
- Депозитные сертификаты
- Текущие счета и депозиты клиентов
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- Прочие привлеченные средства

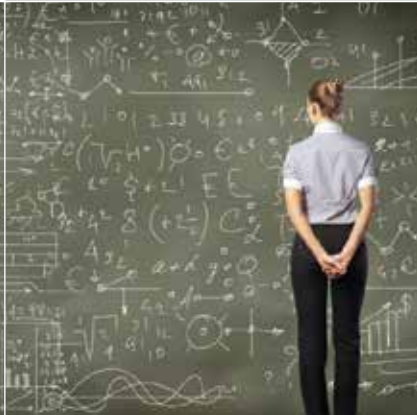


Также по состоянию на 31 декабря 2017 года увеличился портфель выпущенных долговых ценных бумаг за счет размещений двух выпусков в мае 2017 года на сумму 10 млрд. тенге и в октябре 2017 года на сумму 5 млрд. тенге.

Балансовый капитал Банка в отчетном периоде вырос за счет капитализации чистой прибыли и на конец 2017 года составил 45,1 млрд. тенге, что на 25% выше показателя на конец 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк выполняет требования к уровню капитала, достаточность капитала на отчетную дату составила 12,9%.







#управление\_рисками

20:17



управление\_рисками



#forbetterlife







Написать



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).

Банк практикует управление кредитным риском специфически/отдельно по каждому виду операций с использованием собственной уникальной скоринговой модели, которая является одной из самых эффективных в мире. Порядок предоставления кредита 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.

В течение 2017 года Банком был реализован ряд процедур по оптимизации ключевых процессов в части оценки кредитного риска и возврата проблемных кредитов. Так, в систему скоринга были добавлены новые источники данных, а скорость обработки и эффективность процесса верификации были существенно улучшены. В свою очередь, усовершенствование процессов взыскания в 2017 году позволило достичь рекордных результатов по возврату проблемных займов за всю историю Банка.





Важно также отметить, что процесс одобрения кредитов Банка является высокоэффективным и автоматизированным, что подтверждает низкий уровень займов с просрочкой более 90 дней (NPL) за отчетный год. В целях минимизации кредитных рисков Банк выдает займы в размере не более трех миллионов тенге. При этом при оценке кредитного риска учитывается также платежная дисциплина, кредитная история, частота наступления дефолта.



Оценка рисков по предоставленным кредитам и формирование резервов Банка 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).



#годовой\_отчет\_дб\_оо\_банкоумкредит\_2017



Написать



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.

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.



#годовой\_отчет\_дб\_оо\_банкоумкредит\_2017





Написать



## 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.





Написать



## 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 эффективного управления операционным риском используются такие инструменты как сбор данных о внешних и внутренних событиях, ключевые индикаторы риска (KRI), самооценка (RCSA). В 2017 году в Банке полностью была обновлена методика проведения самооценки, которая позволяет эффективно выявлять риски и оценивать наличие текущего уровня контроля.

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







Написать



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.

В Банке разработаны Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее - Правила), утвержденные решением Совета директоров (Протокол №20/2016 от «29» июня 2016 года). Документ определяет основные цели, задачи, требования противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) и программы его реализации:

- программу организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- программу идентификации клиентов;
- программу мониторинга и изучения операций клиентов;
- программу подготовки и обучения сотрудников субъектов финансового мониторинга по вопросам ПОД/ФТ.



#годовой\_отчет\_дб\_оо\_банкхоумкредит\_2017



**#СОЦИАЛЬНАЯ\_ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

20:17



СОЦИАЛЬНАЯ\_ОТВЕТСТВЕННОСТЬ



#forbetterlife





Написать



## 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, управление рисками, управление персоналом, безопасность и охрана труда, маркетинг, продажи, менеджмент, личностный рост.







Написать



## Социальные и благотворительные проекты Банка

Одним из приоритетных направлений корпоративной социальной ответственности нашего бизнеса по-прежнему является программа по повышению и пропаганде финансовой грамотности среди населения страны, которая была инициирована в 2014 году в рамках глобальной стратегии Группы Хоум Кредит. К концу 2017 года общее количество участников проектов по финансовой грамотности превысило 370 тысяч человек.

В 2017 году для старшего поколения Банк провел свыше 50 ознакомительных семинаров и дней открытых дверей, на которых в формате диалога рассказывали о важности финансового планирования, о необходимости ответственного кредитования, о специфике банковских продуктов и многом другом. Более 14 тысяч человек приняло участие в данных мероприятиях.

Следует также отметить, что в 2017 году Банк в очередной раз поддержал всемирное движение Global Money Week, целью которого является продвижение принципов финансовой грамотности среди детей и молодежи. В 18 городах Казахстана для более чем 14 тысяч школьников и учащихся колледжей были проведены серии познавательных семинаров и презентаций.

В целях пропаганды здорового образа жизни, помимо других проектов, в 2017 году Банк выступил генеральным партнером серии международных спортивных мероприятий «Tengri» и поддержал проведение четырех крупномасштабных экстремальных забегов - Home Credit Tengri Ultra Trail, Home Credit Tun Run, Home Credit Kosmos Uphill и Home Credit Alatau Trail Fest. Данный проект объединил свыше 2 000 участников из 26 стран мира. В 2018 году Банк также планирует поддержать этот проект.



#корпоративное\_управление

20:17



корпоративное\_управление



#forbetterlife





Написать



## 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 неизменных 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.







#homecredit\_ar2017



#годовой\_отчет\_дб\_оо\_банкоумкредит\_2017



051



Написать



Акционерный капитал

Нижe приведены сведения об акциях и акционерах Банка согласно данным АО «Единый регистратор ценных бумаг» по состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2018 года:

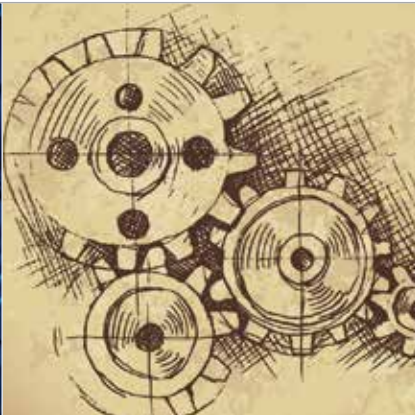
Полное и сокращенное наименование акционера — юридического лица	Местонахождение юридического лица	Общее количество акций, принадлежащих акционеру с указанием вида акций	Доля от размещенных акций Банка	Доля от голосующих акций Банка
Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», ООО «ХКФ Банк» (Россия)	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 01.01.2018 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 %







Написать



Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, и чистых активах, рассчитанных на основе листинговых правил АО «Казахстанская фондовая биржа» и определяется следующим образом:

тыс. тенге	2015	2016	2017
Итого активы	117 432 729	143 369 344	225 028 672
Нематериальные активы	(3 256 120)	(4 192 050)	(4 261 438)
Итого обязательства	(85 566 286)	(107 183 534)	(179 897 328)
Итого чистые активы	28 610 323	31 993 760	40 869 906
Количество выпущенных простых акций на конец года	34 890	34 890	34 890
Балансовая стоимость одной акции, тенге	820 015	916 989	1 171 393



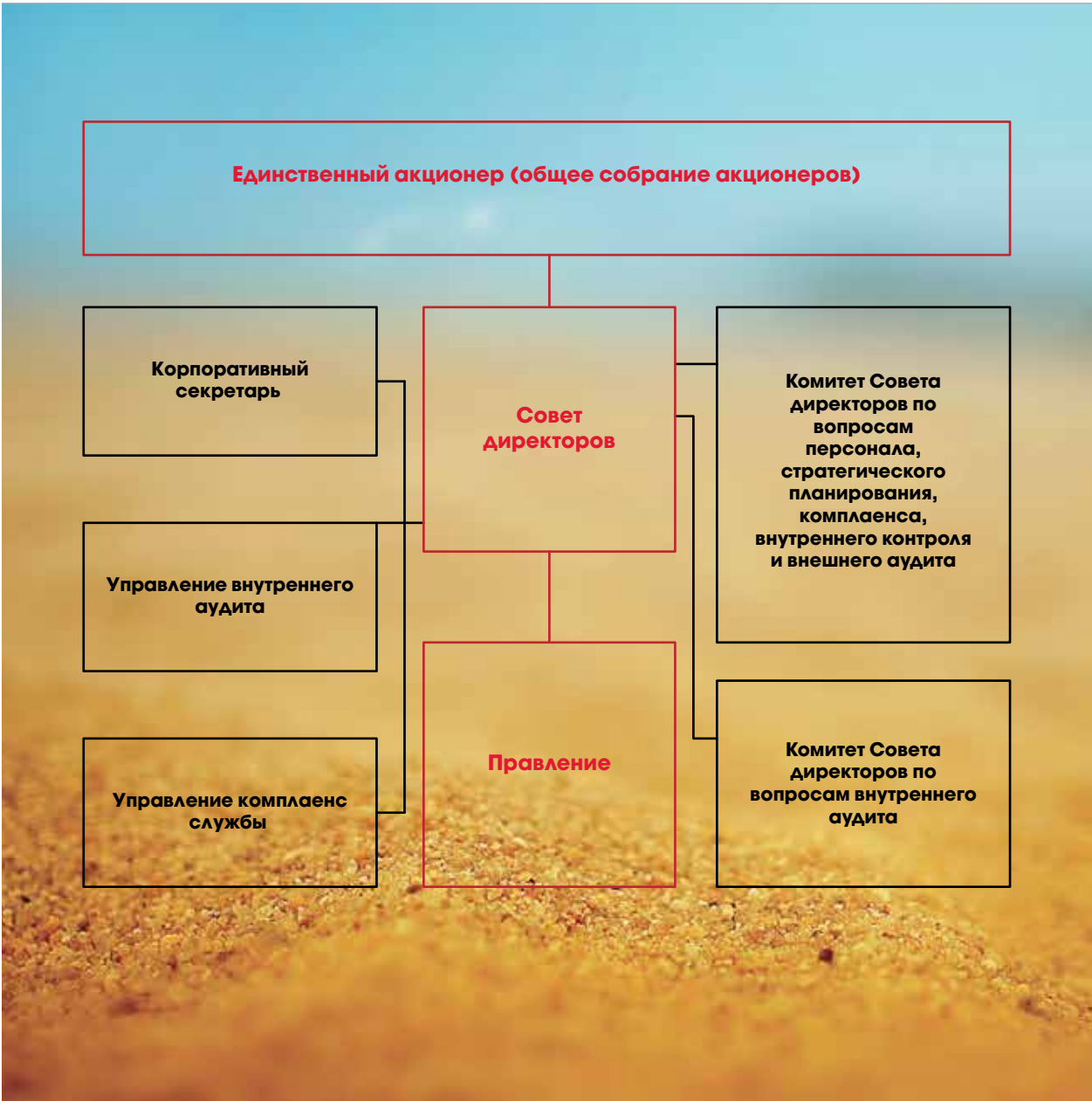




Написать



Организационная структура  
корпоративного управления





Написать



## Совет директоров

Изменений в составе Совета директоров Банка за 2017 год не было и на отчетную дату состав органа управления представлен следующим образом:

## Павел Розегнал

## Председатель Совета директоров

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

Выпускник магистратуры юридического факультета Пражского университета (Charles University). 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.

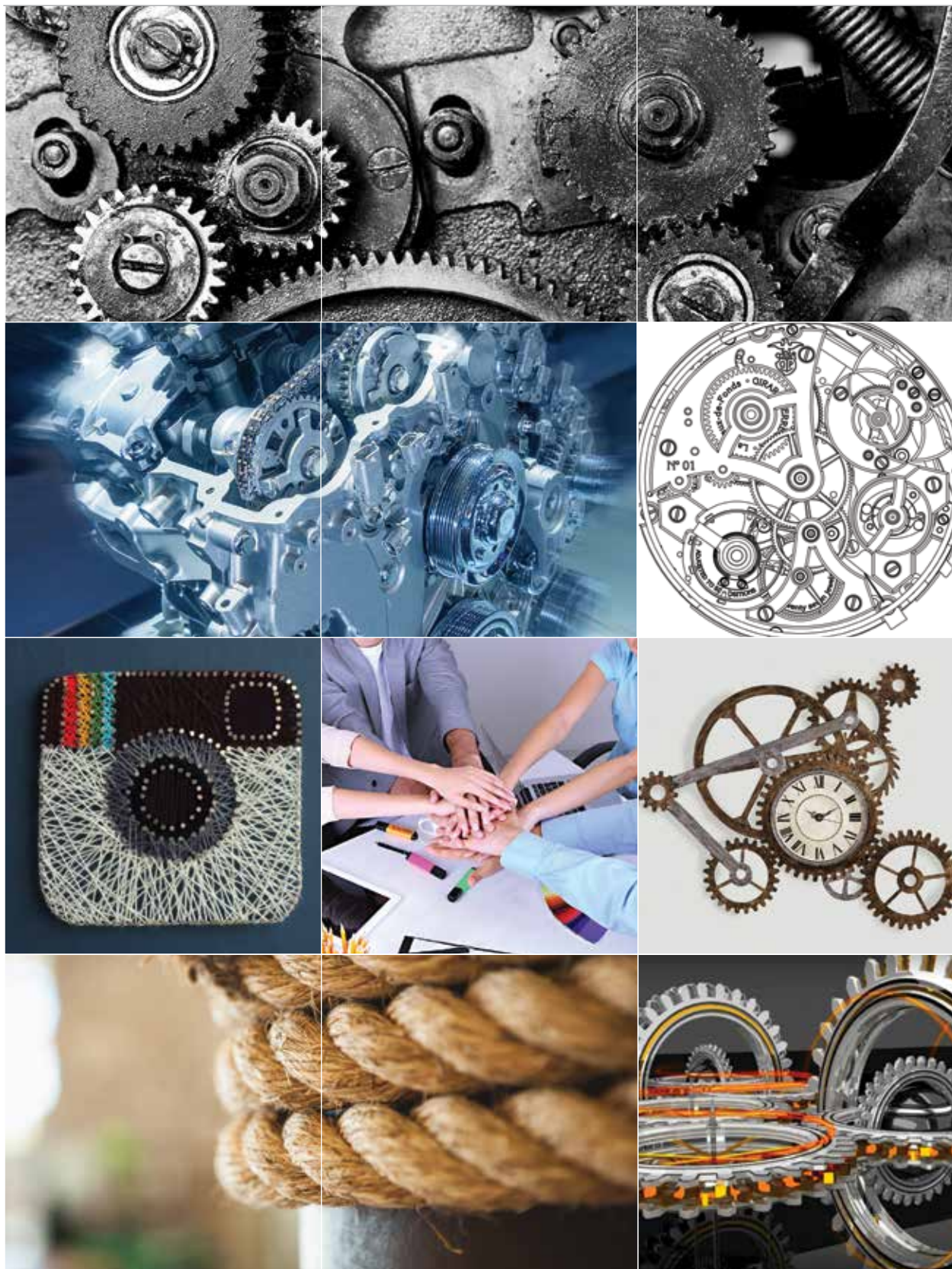
С 2008 года занимал позицию Председателя Совета директоров Банка, независимого директора.

## 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 «Филкоммерц Холдингс, Инк.» (Filcommerce Holdings, Inc.), Филиппины;
- с 14.06.2013 года — член Совета директоров ООО «Хоум Кредит Страхование», Россия;
- с 20.06.2013 года — член Наблюдательного Совета ЗАО «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.), Чехия;
- 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.), Чехия;
- 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.), Чехия;
- с 28.02.2010 года по настоящее время — Председатель Наблюдательного Совета АО «Эйр Банк» (Air Bank a.s.), Чехия.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.







## Ондржей Кубик

### член Совета директоров

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

Окончил Пражский университет экономики 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 в должности заместителя руководителя по финансам и контролю Home Credit International, где также с 2009 года выполнял обязанности 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» (Беларусь).

С 2014 года является Председателем Правления Банка.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

## Бохумил Полачек

### член Совета директоров, независимый директор

(с 01.08.2012 года по настоящее время), 1967 г. р.

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

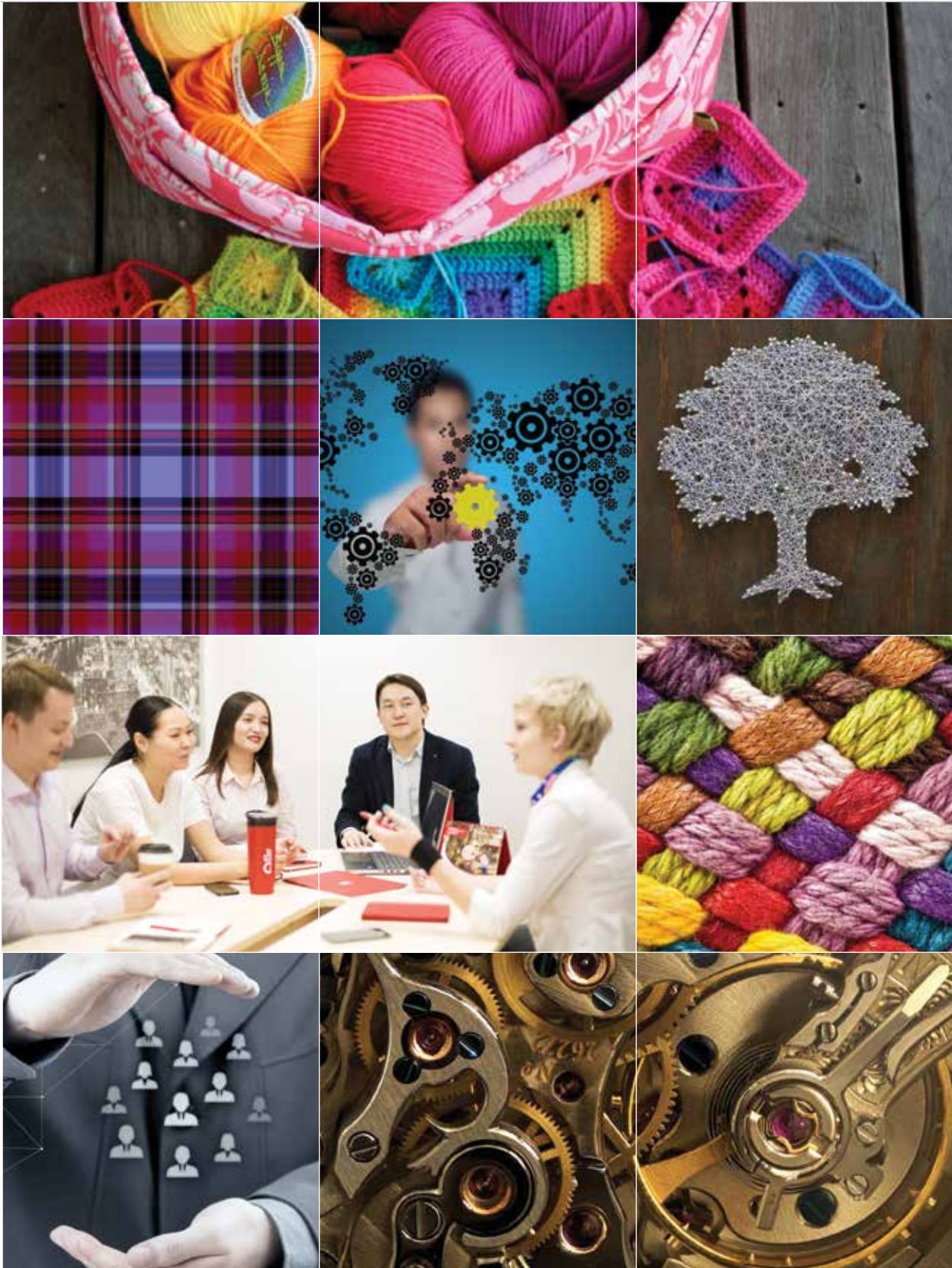
- с 01.01.2014 года по настоящее время - член контрольной комиссии по международному праву (Чехия);
- с 19 апреля 2012 года по настоящее время — арбитр (Чехия);
- с 7 июля 2007 года по настоящее время — исполнительный директор Consulting Alpha, s.r.o. (Чехия);
- с 30 мая 2007 года по настоящее время — 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.







#годовой\_отчет\_дб\_оо\_банкхоумкредит\_2017





## Правление

Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и является его исполнительным органом:



Написать



### Ондржей Кубик

#### Председатель Правления

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

Окончил Пражский университет экономики 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 в должности заместителя руководителя по финансам и контролю Home Credit International, где также с 2009 года выполнял обязанности 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» (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).

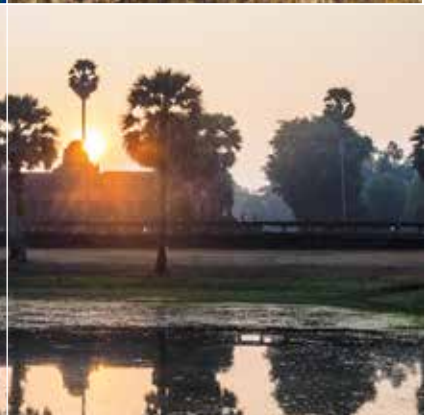
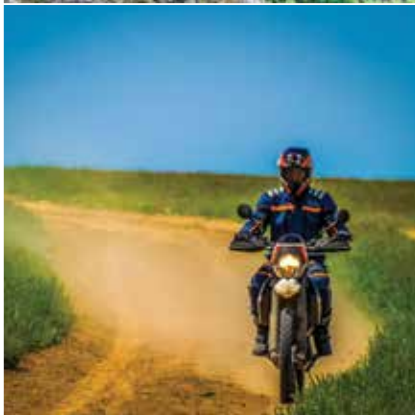
С 2014 года является Председателем Правления и членом Совета директоров Банка.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.





#homecredit\_ar2017



#годовой\_отчет\_дб\_оо\_банкоумкредит\_2017



061



Написать



**Надирова Нарине Князовна**  
**заместитель Председателя Правления**

(с 2008 года по настоящее время), 1970 г. р.

Окончила экономический факультет Государственной Академии Управления.

В банковской сфере более 20 лет.

Награждена орденом «Заслуженный финансист Казахстана», государственной наградой «Бірлік» (Единство Народа 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 Правления Банка.

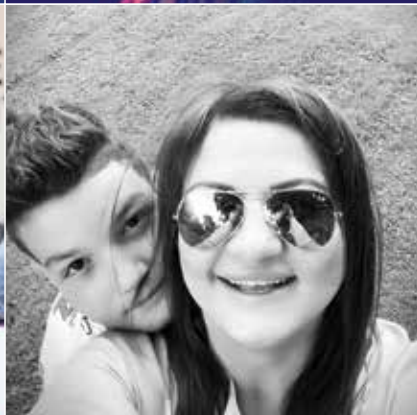
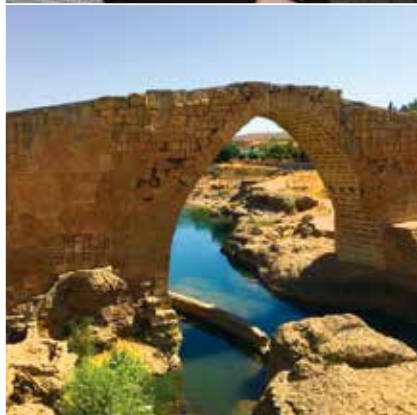
Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.







#homecredit\_ar2017



#годовой\_отчет\_дб\_оо\_банкхоумкредит\_2017



063



Написать



## Франтишек Каливода

### член Правления

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

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 должность трейдера Департамента финансовых рынков, Директора департамента первичных эмиссий.

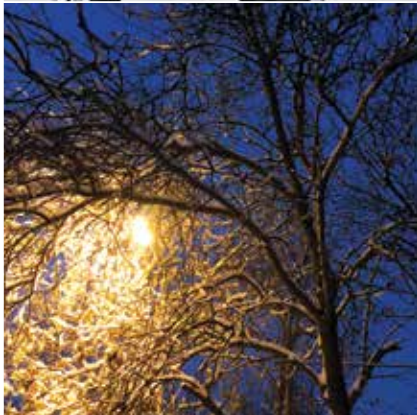
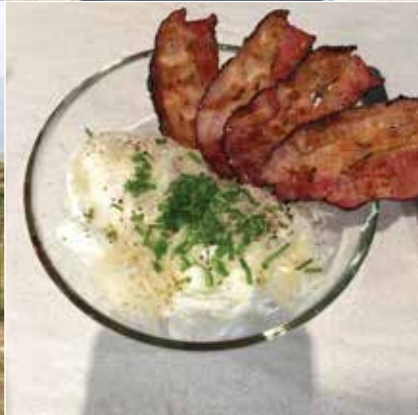
В 2011 году присоединился к Группе Хоум Кредит в качестве директора Департамента структурного финансирования Home Credit International.

В 2014 году был назначен членом Правления Банка.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.









Написать



## Власов Дмитрий Анатольевич

### член Правления

(с 2015 года по настоящее время), 1974 г.р.

Окончил Всероссийскую академию внешней торговли по специальности «Международная экономика, маркетинг и торговля».

Имеет большой опыт успешной предпринимательской деятельности и 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 2014 году возглавил Департамент Продаж, в 2015 был избран членом Правления Банка.

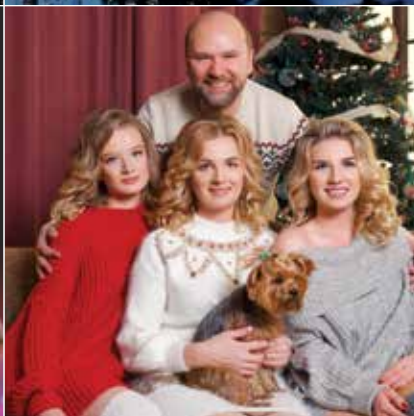
Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.







#homecredit\_ar2017



#годовой\_отчет\_дб\_оо\_банкоумкредит\_2017



067



Написать



## Комитеты Совета директоров и его функции

В Банке функционируют следующие Комитеты Совета директоров:

- 1) Комитет Совета директоров по вопросам персонала, стратегического планирования, комплаенса, внутреннего контроля и внешнего аудита;
- 2) Комитет Совета директоров по вопросам внутреннего аудита.

Комитет Совета директоров по вопросам персонала, стратегического планирования, комплаенса, внутреннего контроля и внешнего аудита провел в 2017 году 14 заседаний, на которых было рассмотрено 29 вопросов. Комитет Совета директоров по вопросам внутреннего аудита провел в 2017 году 6 заседаний, на которых было рассмотрено 6 вопросов.





Написать



## 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.





Написать



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.

Размер объявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка за 2015-2017 гг.:

	2015	2016	2017
Дивиденды выплаченные итого, тыс. тенге	6 002 481	13 000 037	13 000 049
Количество простых акций	34 890	34 890	34 890
Дивиденды выплаченные на акцию, тенге	172 040,2	372 600,7	372 601,0

Показатель базовой прибыли на одну акцию на конец 2017 года основывается на чистой прибыли за год и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	2015	2016	2017
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, тыс. тенге	8 486 142	17 319 404	21 979 505
Средневзвешенное количество простых акций	34 890	34 890	34 890
Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге	243 226	496 400	629 966





Написать



Информация  
о вознаграждениях

Общий размер вознаграждений, выплаченных членам Совета директоров и членам Правления, в 2015, 2016 и 2017 годах может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	2015	2016	2017
Члены Совета директоров	117 089	267 922	362 577
Члены Правления	345 584	481 202	450 528
Итого выплаченные вознаграждения	462 673	749 124	813 105



Написать



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

20:17



операционная\_среда



#forbetterlife





Написать



## Макроэкономический обзор Казахстана

По предварительным расчетам Министерства национальной экономики Республики Казахстан рост валового внутреннего продукта (ВВП) страны по итогам 2017 года составил четыре процента, что свидетельствует об успешной реализации восстановительных процессов и наличии потенциала дальнейшего поэтапного роста экономических показателей.

Достижению положительной динамики развития экономики Казахстана способствовали такие внешние факторы, как повышение цен на нефть и металлы на более чем 20%, увеличение экспорта на фоне улучшения экономического положения основных стран-партнеров. В качестве значимых внутренних факторов можно выделить эффективное ведение денежно-кредитной политики, основанной на свободно плавающем обменном курсе и более активном управлении ликвидностью на денежном рынке; сильный платежный баланс и государственную поддержку банковского сектора страны как рычага для возобновления активного кредитования реального сектора экономики. Предпринятые меры по стабилизации экономики в период низких цен на энергоносители были также отмечены международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's и Moody's Investors Service, которые изменили прогноз по суверенным рейтингам Казахстана с «негативного» на «стабильный».

Наибольший рост показали следующие отрасли экономики: горнодобывающая промышленность (+2,4 трлн. тенге; +25,1%); обрабатывающая промышленность (+1,1 трлн. тенге; +13,8%); химическая промышленность (+42,2 млрд. тенге; +14,8%); сельское хозяйство (+413 млрд.; 11,2%).



#годовой\_отчет\_дб\_оо\_банкоумкредит\_2017







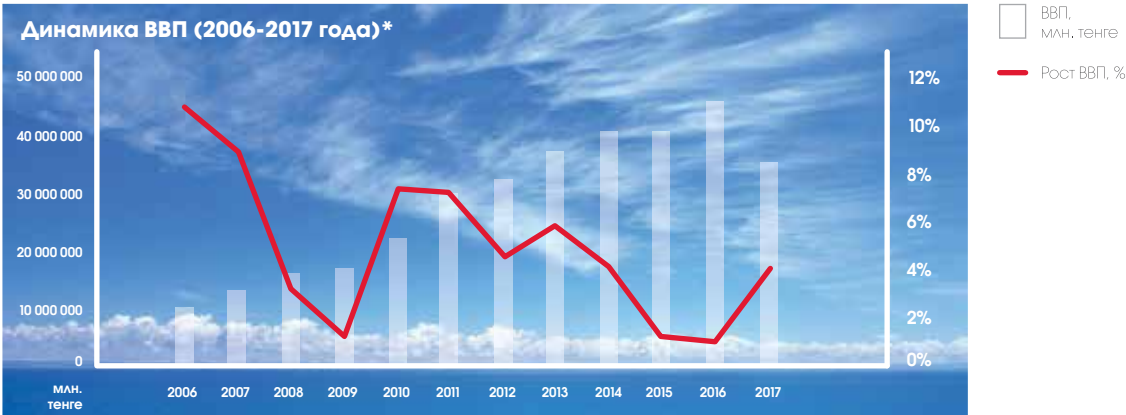
Строительная отрасль на фоне завершения строительства инфраструктурных объектов для проведения ЭКСПО-2017 в г. Астана и снижения покупательской способности населения показала относительно умеренный рост в 6,8% или 222,8 млрд. тенге.

Несмотря на положительный рост экономики и замедление инфляционных процессов реальные заработные платы продолжают показывать отрицательную динамику:

Показатели*	2016	2017
Инфляция	8,5 %	7,1 %
Рост цен на продовольственные товары	9,7 %	6,5 %
Рост цен на непродовольственные товары	9,5 %	8,9 %
Рост цен на платные услуги	6,1 %	5,9 %
Индекс реальной заработной платы	98,9 %	97,9 %**

\*По данным КС МНЭ РК  
\*\*Январь-сентябрь 2017г.

Доходы от нефтегазового сектора благодаря вводу в эксплуатацию Кашагана и увеличению цен на энергоресурсы повысились на 60%, обеспечив долю доходной части консолидированного бюджета страны в 30%. Принимая во внимание возросшую роль в формировании бюджета и высокую концентрацию в экспорте продукции нефтегазового сектора, дальнейшее развитие экономики с плавно восстанавливаемыми объемами несырьевого сегмента и проблемами в банковской системе будет в большей степени зависеть от мировой конъюнктуры рынка энергоносителей в среднесрочной перспективе.



По данным stat.gov.kz, Министерства Национальной экономики РК  
\* ВВП в млн тенге показан на январь-сентябрь 2017г.





В ежегодном рейтинге благоприятных условий ведения бизнеса Doing Business, составленном совместно Всемирным банком и Международной финансовой корпорацией (IFC), Казахстан занял 36 позицию, достигнув значительных успехов по следующим позициям:

- «защита миноритарных инвесторов» (1 место);
- «исполнение контрактов» (6 место);
- «регистрация собственности» (17 место).

Суверенные рейтинги Казахстана

Дата изменения / подтверждения	Рейтинговое агентство	Рейтинг	Прогноз
Сентябрь 2017	Standard & Poor's	«BBB-»	«Стабильный»
Июль 2017	Moody's investors Service	«Baa3»	«Стабильный»
Октябрь 2017	Fitch Ratings	«BBB»	«Стабильный»







#homecredit\_ar2017



#годовой\_отчет\_дб\_оо\_банкхоумкредит\_2017



077



Написать

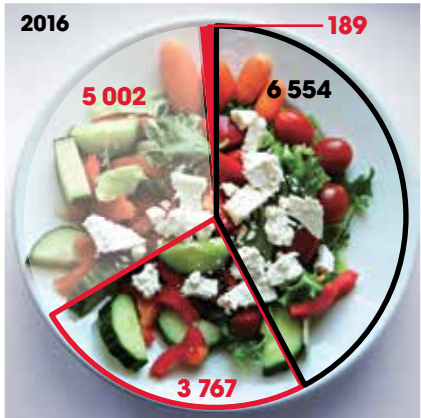


Банковский сектор

По данным Национального банка Республики Казахстан, банковский сектор страны по состоянию на конец 2017 года был представлен 32 банками второго уровня (далее БВУ), 13 из которых имеют иностранное участие и 11 банков являются дочерними.

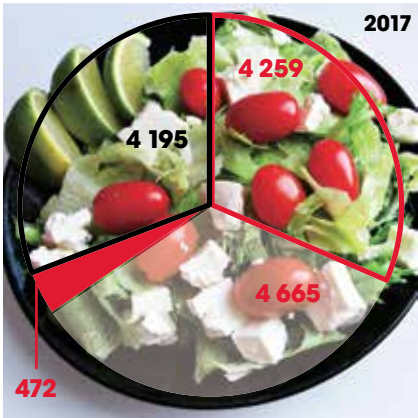
	01.01.2017	01.01.2018
Совокупные активы БВУ, млрд. тенге	25 556,8	24 220,5
Ссудный портфель (основной долг) без учета провизий в активах БВУ, млрд. тенге	15 510,8	13 590,5
Доля ссудного портфеля (основной долг) без учета провизий в активах БВУ	56,9 %	51,4%
Провизии по ссудному портфелю БВУ, млрд. тенге	1642,9	2 083,2

Важно также отметить, что доля высоколиквидных активов БВУ (среднемесячное значение) достигла 34,6% или 8 375,5 млрд. тенге, показав увеличение за год более 65%.



Структура ссудного портфеля БВУ, млрд. тенге

- Займы юридическим лицам
- Займы физическим лицам
- Займы субъектам малого и среднего предпринимательства
- Прочие



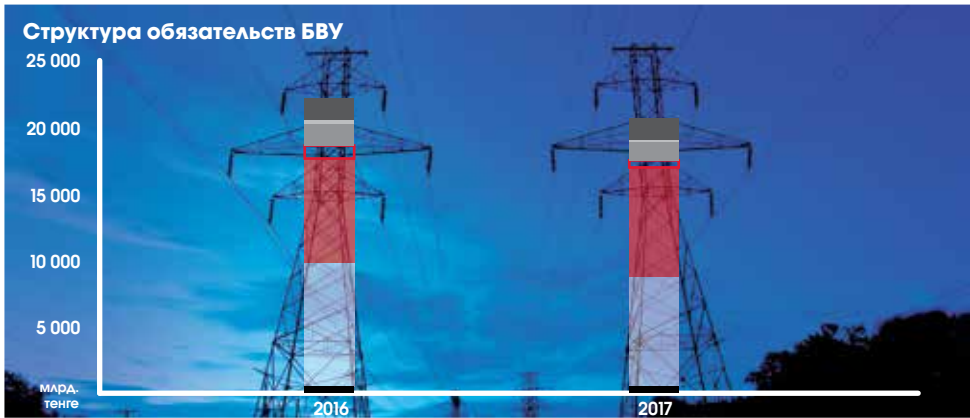
Источник: Национальный банк Республики Казахстан







Совокупные обязательства БВУ за отчетный период (21 129,5 млрд. тенге) снизились на 7%.



По данным Национального банка Республики Казахстан





На фоне медленного восстановления экономики и ухудшения качества кредитного портфеля банковский сектор завершил 2017 год с убытками в размере 18,7 млрд. тенге. Отношение чистого дохода к совокупным активам (ROA) составило – (-0,08%); отношение чистого дохода к собственному капиталу по балансу (ROE) – (-0,63%).

Доля активов банковского сектора в ВВП Казахстана остается на прежнем высоком уровне в 50,1%.

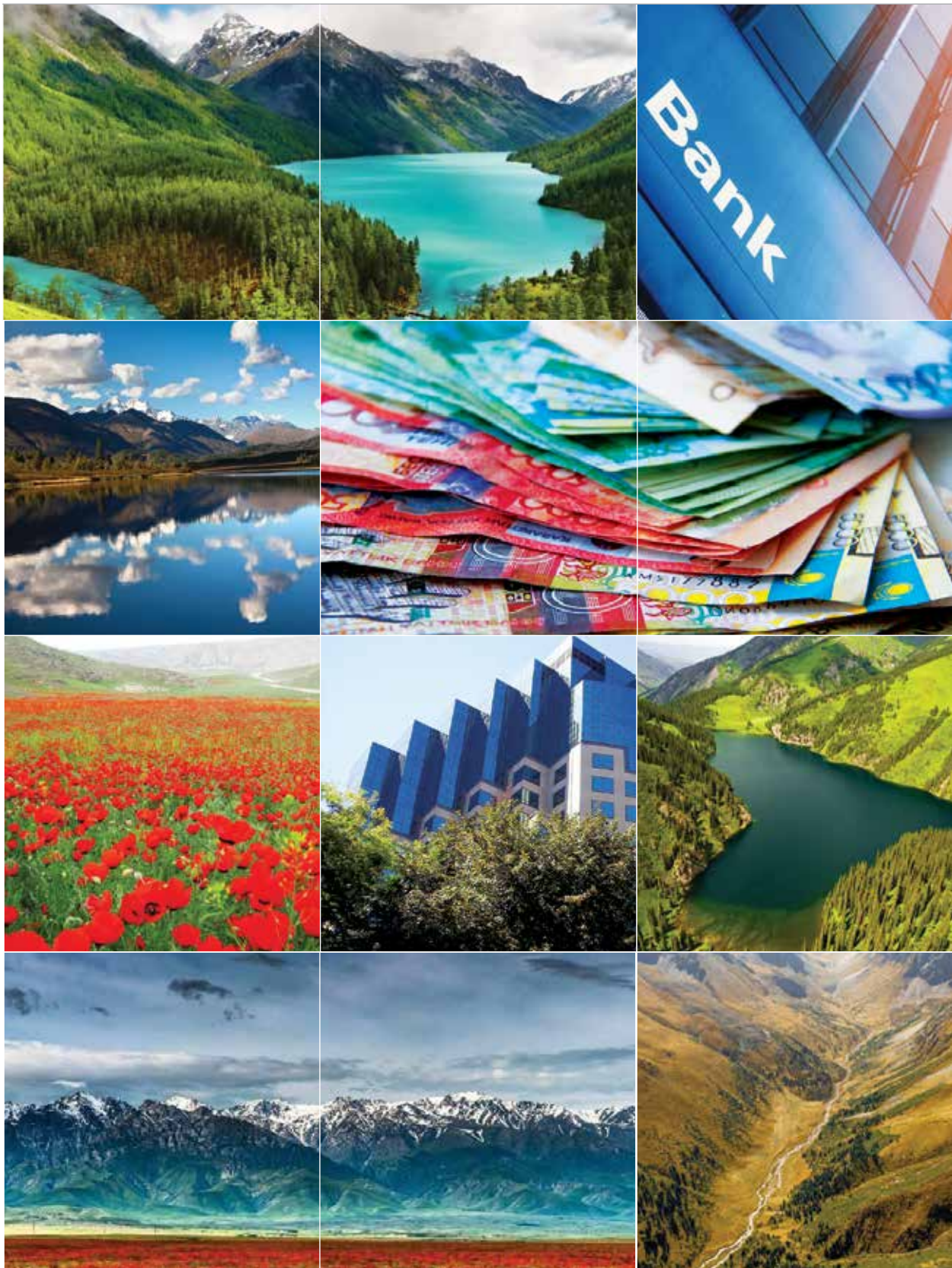
Положительными предпосылками для активизации и оздоровления банковского сектора являются:

- повышение уровня доверия к национальной валюте и дедолларизация;
- снижение волатильности на денежных рынках благодаря поэтапному снижению базовой ставки Национальным банком Республики Казахстан;
- сохранение поддержки со стороны государства в рамках программы по оздоровлению финансового сектора (2,1 трлн. тенге в 2017 году).

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







#годовой\_отчет\_дб\_оо\_банкоумкредит\_2017





Написать



## Перспективы развития Банка на 2018–2020 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.

Следует также отметить, что Банк уделяет особое внимание он-лайн технологиям предоставления услуг. В Банке появились новые подразделения, ответственные за развитие данного вида услуг, была осуществлена покупка и инсталляция соответствующих программных обеспечений и платформ.

### Соответствие высоким стандартам по основным показателям эффективности

По итогам 2017 года основные показатели эффективности были зафиксированы на высоком уровне и составили: коэффициент доходности активов — 12,7%, коэффициент доходности капитала — 53,8%, что в разы превышает среднерыночные показатели.

### Повышение рыночной доли по количеству клиентов, активам

В 2017 году Банк продолжил уверенный рост привлечения вкладов клиентов в тенге. Данный рост был поддержан сбалансированной продуктовой линейкой, а также эффективной рекламной поддержкой по продвижению депозитных продуктов Банка. Доля на рынке розничных депозитов по итогам 2017 года составила 1,48% в тенге и 0,12% в иностранной валюте.

Рыночная доля Банка по ссудному портфелю на 1 января 2018 года значительно выросла и составила 1,44% (на 1 января 2017 года была равна 0,78%). Такому росту способствовали усиление позиций в товарных кредитах и уникальные для рынка продукты с платежами в подарок, запущенные в рамках денежного кредитования.

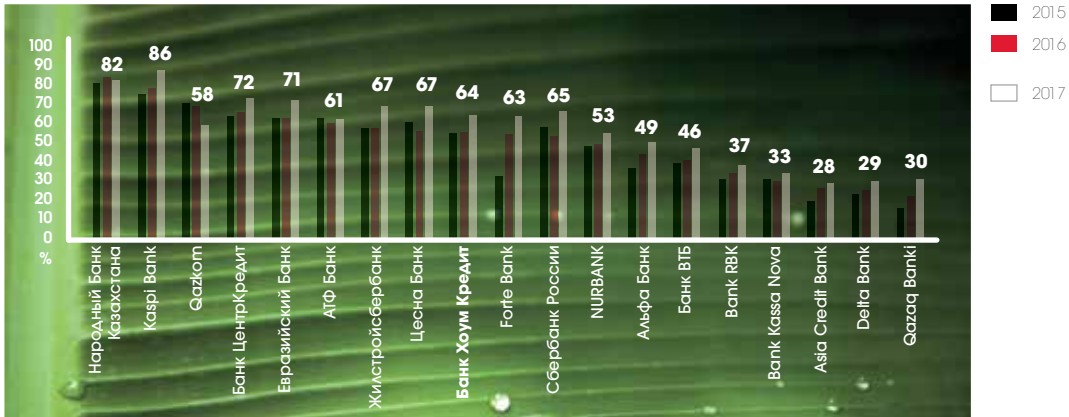
### Достижение и сохранение лидирующего положения на рынке потребительского кредитования

Рыночная доля по потребительским займам на 1 января 2018 года также существенно выросла и составила 6,7% при показателе за предыдущий период в 4,8%. Расширение партнерской сети, выход на новые рынки продаж, проведение совместных акций с партнерами (ко-брендинговые проекты), активное продвижение бренда стали основой такого роста.

Благодаря активной рекламной кампании, проводимой в течение 2017 года, по результатам MMI 2017 года по знанию банков с подсказкой среди кредитоспособного населения (в возрасте 25-55 лет) Банк увеличил показатель в сравнении с прошлым годом на 10 пунктов и достиг 64 %. Таким образом, среди всех банков второго уровня Банк переместился с 9 места на 8.







Итоги 2017 года показали, что приверженность долгосрочной стратегии и достижение краткосрочных целей являются инструментами эффективного функционирования Банка.



#финансовая\_отчетность

20:17



финансовая\_отчетность



#forbetterlife







## ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2017 года

### #содержание

Отчет независимых аудиторов	087
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	092
Отчет о финансовом положении	093
Отчет о движении денежных средств	094
Отчет об изменениях в собственном капитале	096
Примечания к финансовой отчетности	097





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

## Аудиторский отчет независимых аудиторов

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

#### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном 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, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### 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 отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген жауапкершілігі шектеулі серіктестік, Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.





## 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"><li>• оценку дизайна и операционной эффективности контролей при выдаче кредитов, а также процесс проверки руководством расчетов размера резерва под обесценение;</li><li>• повторное выполнение расчетов и согласование входных данных, взятых на выборочной основе с первичной документацией; данная процедура выполнялась с привлечением наших специалистов по информационным технологиям;</li><li>• 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;</li><li>• 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;</li><li>• рассмотрение достаточности раскрытий Банка в отношении кредитного риска, структуры и качества ссудного портфеля и резерва под обесценение.</li></ul>





---

## Прочая информация

---

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета. 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. 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 и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

---

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 отчета, 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;
- 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 отчете 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 отчета. 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 аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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 отчете, 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 отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:

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



7 марта 2018 года



	Примечание	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	54,093,618	37,309,270
Процентные расходы	4	(15,100,538)	(11,407,161)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>38,993,080</b>	<b>25,902,109</b>
Комиссионные доходы	5	14,569,000	17,957,688
Комиссионные расходы	6	(1,667,112)	(1,260,131)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>12,901,888</b>	<b>16,697,557</b>
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	(515,063)	(542,819)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	8	(166,115)	164,267
Прочий операционный доход		356,034	285,583
<b>Операционный доход</b>		<b>51,569,824</b>	<b>42,506,697</b>
Восстановление убытков (убытки) от обесценения	9	668,219	(1,004,264)
Общие административные расходы	10	(24,522,592)	(19,792,756)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>27,715,451</b>	<b>21,709,677</b>
Расход по подоходному налогу	11	(5,735,946)	(4,390,273)
<b>Прибыль за год</b>		<b>21,979,505</b>	<b>17,319,404</b>
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога</b>			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(33,922)	-
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога</b>		<b>(33,922)</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупного дохода за год</b>		<b>21,945,583</b>	<b>17,319,404</b>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	27	629,966	496,400

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 76, была подписана  
Руководством Банка 7 марта 2018 года:



Нарине Надирова  
И.о. Председателя Правления





Гаухар Масанғалиева  
Главный бухгалтер





	Примечание	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	14,211,027	16,428,817
Кредиты, выданные клиентам	13	188,109,945	117,697,312
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14		
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		11,488,680	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18	145,635	-
Основные средства и нематериальные активы	16	7,349,792	6,822,854
Прочие активы	17	3,723,593	2,420,361
Итого активов		225,028,672	143,369,344
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18	238,057	212,431
Счета и депозиты банков	19	35,368,377	20,276,333
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	20	62,309,097	39,389,258
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	20	34,615,178	34,129,269
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	22,158,530	6,920,282
Прочие заемные средства	22	14,911,830	-
Депозитные сертификаты	23	850,223	318,616
Прочие обязательства	24	9,446,036	5,937,345
Итого обязательств		179,897,328	107,183,534
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль	25	39,965,763	30,986,307
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(33,922)	-
Итого собственного капитала		45,131,344	36,185,810
Итого обязательств и собственного капитала		225,028,672	143,369,344
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	26	1,171,393	916,989





	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	56,738,291	35,948,336
Процентные расходы	(14,949,707)	(11,299,337)
Комиссионные доходы	14,619,328	17,522,131
Комиссионные расходы	(1,705,382)	(1,208,193)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(635,072)	(330,388)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	33,479	1,420,536
Чистые поступления по прочим доходам	356,034	285,583
Общие административные расходы	(21,471,882)	(17,223,888)
<b>Увеличение операционных активов</b>		
Кредиты, выданные клиентам	(69,817,734)	(18,817,366)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(11,822,926)	-
Прочие активы	(443,082)	(248,357)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	23,412,084	28,920,564
Сделки «РЕПО»	11,083,833	-
Счета и депозиты банков	4,171,579	(4,110,269)
Депозитные сертификаты	494,900	314,600
Прочие обязательства	48,303	(144,994)
Чистое (использование)/ поступление денежных средств в/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	( 9,887,954)	31,028,958
Подоходный налог уплаченный	(6,054,855)	(4,072,800)
(Использование)/ поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	(15,942,809)	26,956,158
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(3,154,470)	(3,160,151)
Поступление от продажи основных средств	22,691	29,918
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(3,131,779)	(3,130,233)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления прочих привлеченных средств	14,881,203	-
Выпуск/(погашение) долговых ценных бумаг	14,931,927	-
Погашение долговых ценных бумаг	-	(7,000,000)
Выплата дивидендов	(13,000,049)	(13,000,037)
Чистое движение денежных средств от/(использованных в) финансовой деятельности	16,813,081	(20,000,037)





ДБ АО «Банк Хоум Кредит»  
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(2,261,507)	3,825,888
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	43,717	(587,357)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	16,428,817	13,190,286
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	14,211,027	16,428,817



тыс. тенге	Акционерный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2016 года	5,199,503	-	26,666,940	31,866,443
Итого совокупного дохода				
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	17,319,404	17,319,404
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Объявление дивидендов	-	-	(13,000,037)	(13,000,037)
Остаток на 31 декабря 2016 года	5,199,503	-	30,986,307	36,185,810
Остаток на 1 января 2017 года	5,199,503	-	30,986,307	36,185,810
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	21,979,505	21,979,505
Прочий совокупный доход				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	(33,922)	-	(33,922)
Итого прочего совокупного дохода	-	(33,922)	-	(33,922)
Итого совокупного дохода за год	5,199,503	(33,922)	52,965,812	58,131,393
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Объявление дивидендов	-	-	(13,000,049)	(13,000,049)
Остаток на 31 декабря 2017 года	5,199,503	(33,922)	39,965,763	45,131,344



## 1 Отчитывающееся предприятие

### (а) Организационная структура и 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, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел 17 филиалов и 41 отделение (31 декабря 2016 года: 17 филиалов и 41 отделение).

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 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. Кроме того, обесценение казахстанского тенге, имевшее место в 2015 году, и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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 Основы учета

### (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, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, 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 оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в следующих примечаниях:

- комиссионный доход по страхованию - Примечание 3 (к) и 5;
- оценка обесценения кредитов - Примечание 9 и Примечание 13.



## 2 Основы учета, продолжение

### (д) Изменение учетной политики

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

## 3 Основные положения учетной политики

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

### (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 используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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 ожидались 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 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк 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 за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; или
- по которым Группа 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 долевыми инструментами, не имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности, 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.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке 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 в данных обстоятельствах.

### 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 прочий совокупный доход в составе дефицита 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 дефицита 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 ни передает, ни 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 ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

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

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

Банк также прекращает признание определенных активов, когда списывает остатки, относящиеся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

##### (viii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «spot» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных 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, включают в основном займы и прочую дебиторскую задолженность (далее «займы 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 ставки вознаграждения 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 некоторых случаях имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения займа или дебиторской задолженности, может носить ограниченный характер 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

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, 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), 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.

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.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с эмиссией обыкновенных акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение собственного капитала.

##### (ii) Дивиденды

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

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

##### (и) Налогообложение

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

Расход по текущему подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (и) Налогообложение, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются 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. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

#### (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.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период линейным методом на протяжении срока аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.



3

Основные положения учетной политики, продолжение

(л)

Сегментная отчетность

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

(м)

Представление сравнительных данных

Реклассификация за предыдущий период

В ходе подготовки финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие данные, в целях соответствия предоставлению финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

В сравнительных данных за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе прочий доход от клиентов в результате досрочного погашения займов на сумму 346,926 тысяч тенге был реклассифицирован из прочего операционного дохода в комиссионные доходы. Соответствующая реклассификация была также произведена в отношении сравнительных данных в отчете о движении денежных средств. Руководство считает, что такое представление данных является более приемлемым в соответствии с МСФО.

В результате данных корректировок представление отчета о прибыли или убытке и отчете о движении денежных средств было изменено следующим образом:

тыс. тенге	Реклассифици- ровано	Влияние реклассификации	Согласно отчетности предыдущего периода
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 31 декабря 2016 года			
Чистый прочий операционный доход	285,583	(346,926)	632,509
Комиссионные доходы	17,957,688	346,926	17,610,762
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года			
Чистые поступления по прочим доходам	285,583	(346,926)	632,509
Полученное комиссионное вознаграждение	17,522,131	346,926	17,175,205

Вышеуказанные реклассификации не оказали никакого влияния на результаты и капитал Банка.

(н)

Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Следующие из указанных стандартов и разъяснений могут оказать потенциальное влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк находится в процессе анализа вероятного влияния принятия новых стандартов на финансовую отчетность.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (вступающий в силу с 1 января 2018 года)

В июле 2014 года СМСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. На основании результатов оценки, завершаемых к текущему моменту, совокупный эффект (за вычетом налога) от применения стандарта, который будет отражен в составе входящего сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года приблизительно оценивается в сумме, равной 1,113,769 тыс. тенге, включая:

- уменьшение приблизительно на 1,372,561 тыс. тенге, связанное с применением требований, касающихся обесценения (см. (ii));
- увеличение приблизительно на 258,792 тыс. тенге, связанное с отражением эффекта отложенных налогов.

Приведенная выше оценка является предварительной, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

#### (и) Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств.

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). Он 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.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

##### (i) Классификация – финансовые активы, продолжение

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого требования стандарта по классификации применяются ко всему гибричному финансовому инструменту.

#### Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

(i) Классификация – финансовые активы, продолжение

#### Оценка бизнес-модели, продолжение

- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором); и
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

#### Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, есть условия о досрочном погашении.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

##### (i) Классификация – финансовые активы, продолжение

**Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов, продолжение**

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

#### **Оценка влияния**

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в основном, будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.
- Кредиты, выданные клиентам, и инвестиционные ценные бумаги, которые были классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

##### (ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель является прогнозной и отменяет порог для признания ожидаемых кредитных убытков, таким образом, для признания кредитных убытков более не требуется какое-либо инициирующее событие. Следовательно, необходимо представить больший объем своевременной информации об ожидаемых кредитных убытках.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

##### (ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

В соответствии с МСФО (IAS) 39, предприятие может учитывать только те убытки, которые возникли в результате прошлых событий и существующих условий. Влияние возможных будущих событий кредитного убытка не могут учитываться, даже если таковые ожидаются. МСФО (IFRS) 9 расширяет информацию, которую организация может учитывать при определении ожидаемых кредитных убытков. В частности, МСФО (IFRS) 9 разрешает организации использовать в качестве основы для оценки ожидаемых кредитных убытков обоснованную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий, и которая включает историческую, текущую и прогнозную информацию.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк будет признавать резервы под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовому инструменту, если кредитный риск данного финансового инструмента значительно повысился с момента его первоначального признания - независимо от того, проводилась ли оценка на индивидуальной, или на коллективной основе - с учетом всей обоснованной и подтверждаемой информации. Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту не повысился значительно с момента первоначального признания, организация оценивает резерв под убытки от обесценения в отношении данного финансового инструмента в размере, равном 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

#### Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

#### Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

#### Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, когда имеется следующая информация:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, реестров учета кредитов, по которым наступила неплатежеспособность или банкротство).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

#### Уровни кредитного риска

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Уровни кредитного риска и показатель платежеспособности клиента будут являться первоначальными исходными данными при определении развития вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк будет собирать сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк будет использовать статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включит в себя - в случае наличия обоснованной и подтверждаемой информации - определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевые макроэкономические показатели, скорее всего, будут включать такие переменные, как рост ВВП, базовые ставки вознаграждения и уровень безработицы.

#### Определение значительного повышения кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

##### Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

##### Определение значительного повышения кредитного риска, продолжение

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, критерии будут меняться в зависимости от портфеля и будут включать «ограничитель» по сроку просрочки. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата – в зависимости порога существенности - не была получена.

Банк в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Банк будет считать, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если установлено, что вероятность дефолта за оставшийся срок увеличилась - с момента первоначального признания – на величину, большую, чем установлено для соответствующего класса позиций, подверженных кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента также может оказать влияние на данную оценку.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа.

Банк осуществит проверку пригодности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы удостовериться, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS 9) и внутренним инструкциям и настройкам.

##### Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Существующий кредит, условия которого были модифицированы, может быть прекращен и пересмотрен как новый кредит, признанный по справедливой стоимости.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

#### Модифицированные финансовые активы, продолжение

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются по причине финансовых трудностей заемщика, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк планирует пересматривать условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. Пересмотр условий по кредиту будет осуществляться в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений, которые имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска.

После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

#### Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, как правило, будут являться следующие переменные:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели будут получены - отдельно или вместе - из внутренних статистических моделей, основанных на собственных исторических данных, или получены из доступных рыночных данных.

В отношении портфеля кредитов, выданных физическим лицам, вероятность дефолта и сумма под риском в случае дефолта обычно определяются вместе с использованием статистических моделей (стохастическая модель на основе цепи Маркова простой модели уровней перехода) на основании внутренних накопленных данных. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц, когда имеющихся внутренних данных недостаточно для статистического моделирования.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

#### Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Показатели LGD оцениваются, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

В отношении кредитных карт для физических лиц, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Банк может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный период будет оцениваться с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, таких как тип продукта.

Группы будут подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

По портфелям, в отношении которых у Банка имеются ограниченные исторические данные, сравнительная информация из внешних источников будет использоваться в качестве дополнительной информации.

#### Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк планирует включить прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.





### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(ii) Обесценение – финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

#### Прогнозная информация, продолжение

Банк планирует, исходя из имеющихся данных и достоверности источников данных, используя анализ исторических данных, оценить взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основными факторами могут быть переменные, такие как процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

(iii) Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

(iv) Прекращение признания и модификация договора

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращения признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк не признает прибыль или убыток в составе прибыли или убытка в результате модификаций финансовых обязательств и непроблемных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания.

Банк не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(v) Раскрытие информации

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении учета хеджирования, кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

(vi) Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже:

Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.

Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, должно быть сделано исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения

Если долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2018 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента первоначального признания.

#### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, 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 в целом сохраняются – они продолжат 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.

4      Процентные доходы и процентные расходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	53,133,092	35,882,843
Денежные средства и их эквиваленты	921,841	1,426,427
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38,685	-
	<b>54,093,618</b>	<b>37,309,270</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	10,707,008	5,902,264
Счета и депозиты банков	2,218,542	4,234,360
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,699,329	1,266,521
Сделки «РЕПО»	350,036	-
Депозитные сертификаты	95,071	4,016
Прочие привлеченные средства	30,552	-
	<b>15,100,538</b>	<b>11,407,161</b>
	<b>38,993,080</b>	<b>25,902,109</b>

В состав различных статей процентных доходов за 2017 год входит общая сумма, равная 1,152,801 тысяча тенге (2016 год: 999,250 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5      Комиссионные доходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	9,907,197	12,039,838
Комиссии от партнеров	2,113,138	2,966,357
Штрафы от клиентов по договорам	1,477,576	2,357,769
Карточные операции	122,664	118,589
Переводные операции	90,621	32,538
Снятие денежных средств	2,112	2,603
Прочие	855,692	439,994
	<b>14,569,000</b>	<b>17,957,688</b>

6      Комиссионные расходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Комиссии за услуги верификации данных	628,757	415,180
Комиссии, уплаченные партнерам	608,521	574,140
Взносы в фонд страхования депозитов	202,393	91,995
Обработка операций по платежным картам	158,692	87,690
Расчетные операции	43,924	31,011
Прочие	24,825	60,115
	<b>1,667,112</b>	<b>1,260,131</b>

7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк признал чистую прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в размере 301,748 тысяч тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным на Казахстанской фондовой бирже (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: чистая прибыль в размере 732,606 тысяч тенге), и чистый убыток в размере 816,811 тысяч тенге по сделкам «валютного свопа» сроком на 1 год, заключенным с «PPF Banka a.s.» (Примечание 18) (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 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 «PPF Banka a.s.»).

8 Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(181,643)	113,069
Дилинговые операции, нетто	15,528	51,198
	(166,115)	164,267

9 Восстановление убытков от обесценения (убытки от обесценения)

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	905,308	(772,819)
Прочие активы	(237,089)	(231,445)
	668,219	(1,004,264)

10 Общие административные расходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	12,880,998	10,240,847
Износ и амортизация	2,408,825	1,953,998
Информационные технологии	2,016,656	1,384,704
Аренда	1,168,892	1,043,776
Телекоммуникационные и почтовые услуги	1,164,832	770,546
Профессиональные услуги	1,134,287	726,166
Услуги коллекторских компаний	1,090,090	1,100,940
Реклама и маркетинг	890,809	1,078,026
Налоги, отличные от подоходного налога	793,220	701,417
Командировочные расходы	317,169	239,842
Прочие	656,814	552,494
	24,522,592	19,792,756





11 Расход по подоходному налогу

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	6,124,181	4,961,070
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(54,073)	(216,239)
	6,070,108	4,744,831
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(334,162)	(354,558)
Итого расхода по подоходному налогу	5,735,946	4,390,273

В 2017 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2016 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	2017 г. тыс. тенге	%	2016 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	27,715,451		21,709,677	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	5,543,090	20.0	4,341,935	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	246,929	0.9	264,577	1.2
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(54,073)	(0.2)	(216,239)	(1.0)
	5,735,946	20.7	4,390,273	20.2

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные отложенные налоговые активы не признаны 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 2017 года и 2016 года может быть представлено следующим образом:

2017 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Основные средства и нематериальные активы	(374,379)	(37,113)	(411,492)
Прочие активы	(115,866)	(151,907)	(267,773)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	42,486	(16,893)	25,593
Счета и депозиты банков	156,575	(80,199)	76,376
Прочие обязательства	490,532	620,274	1,110,806
	199,348	334,162	533,510



11 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

2016 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
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 за период	-	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

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	4,486,752	3,850,221
Счета типа «Ностро» в НБРК	5,274,332	465,487
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
• с кредитным рейтингом от А- до А+	1,865,287	-
• с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	561,490
• с кредитным рейтингом от BB- до BB+	85,528	68,977
• с кредитным рейтингом ниже B+	97,278	75,298
Эквиваленты денежных средств		
Счета и депозиты в НРБК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	2,401,850	10,406,356
Счета и депозиты в прочих банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев		
• с кредитным рейтингом B	-	1,000,988
	14,211,027	16,428,817

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 2017 года Банк имеет один банк- контрагент (31 декабря 2016 года: один банк- контрагент), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 7,676,182 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 10,871,843 тысячи тенге).

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на корреспондентских счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальный резерв составляет 1,802,515 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 792,733 тысячи тенге).



13 Кредиты, выданные клиентам

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	105,048,786	73,549,504
Потребительские кредиты, выданные клиентам	79,681,855	44,948,116
Кредитные карты	10,415,922	5,997,194
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	195,146,563	124,494,814
Резерв под обесценение	(7,036,618)	(6,797,502)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	188,109,945	117,697,312

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты, выданные клиентам тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4,071,398	2,479,704	246,400	6,797,502
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(3,274,772)	2,063,605	305,859	(905,308)
Чистые списания	2,349,369	(989,152)	(215,793)	1,144,424
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3,145,995	3,554,157	336,466	7,036,618

В следующей 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, выданные клиентам 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



13 Кредиты, выданные клиентам

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Убыток от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение,
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
• непросроченные	180,989,818	(895,525)	180,094,293	0.49
• просроченные на срок менее 90 дней	6,893,179	(1,768,053)	5,125,126	25.65
• просроченные на срок 90-360 дней	7,263,566	(4,373,040)	2,890,526	60.21
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	195,146,563	(7,036,618)	188,109,945	3.61

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	Убыток от обесценения 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

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 31 декабря 2017 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 97% (31 декабря 2016 года: 105%).

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются.





13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(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 отчетному году включают следующие допущения:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- часть убытка в размере 23%-28% от балансовой стоимости необеспеченных кредитов, которые заемщики не в состоянии погасить самостоятельно, может быть возмещена путем дальнейших мер по возврату задолженности.

Изменения вышеприведенных 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 2017 года был бы на 1,881,099 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: 1,176,973 тысячи тенге).

(в) Дополнительное обеспечение кредитов

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

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2016 года: не имеет заемщиков).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Дисконтные облигации казначейства США	11,488,680	-
	11,488,680	-



15 Передача финансовых активов

(а) Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

Ценные бумаги

2017 г. тыс. тенге	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость активов	11,488,680
Балансовая стоимость связанных обязательств	11,433,870

2016 г. тыс. тенге	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость активов	-
Балансовая стоимость связанных обязательств	-

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Банк предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве "обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечании 14. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов банков (Примечание 23). Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Банка нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.





16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	489,410	1,742,074	245,033
Поступления	500	102,541	14,830
Выбытия	-	(138,738)	(27,690)
Передачи	-	637,853	18,800
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	489,910	2,343,730	250,973
Износ и амортизация			
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(30,440)	(1,006,779)	(68,827)
Начисленный износ и амортизация за год	(9,398)	(436,390)	(37,217)
Выбытия	-	135,707	14,870
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	(39,838)	(1,307,462)	(91,174)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	450,072	1,036,268	159,799
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	489,410	1,587,737	174,488
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	(132,473)	(40,780)
Передачи	-	286,810	111,325
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	489,410	1,742,074	245,033
Износ и амортизация			
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	(21,050)	(762,895)	(73,142)
Начисленный износ и амортизация за год	(9,390)	(372,050)	(27,260)
Выбытия	-	128,166	31,575
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	(30,440)	(1,006,779)	(68,827)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	458,970	735,295	176,206

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2017 году отсутствуют (в 2016 году: подобные затраты отсутствовали).





Благоустройство арендованной собственности	Прочие финансовые активы	Нематериальные активы	Устанавливающиеся основные средства и программное обеспечение	Итого
963,432	908,727	6,658,424	156,596	11,163,696
123,287	127,771	1,606,674	1,004,065	2,979,668
(50,569)	(61,879)	-	(7,852)	(286,728)
63,725	427,035	2,888	(1,150,301)	-
1,099,875	1,401,654	8,267,986	2,508	13,856,636
(392,568)	(375,854)	(2,466,374)	-	(4,340,842)
(191,930)	(193,716)	(1,540,174)	-	(2,408,825)
47,253	44,993	-	-	242,823
(537,245)	(524,577)	(4,006,548)	-	(6,506,844)
562,630	877,077	4,261,438	2,508	7,349,792
750,232	857,695	4,664,967	156,734	8,681,263
39,347	9,205	653,631	2,425,509	3,127,692
(163,858)	(93,238)	(199,298)	(15,612)	(645,259)
337,711	135,065	1,539,124	(2,410,035)	-
963,432	908,727	6,658,424	156,596	11,163,696
(256,870)	(278,043)	(1,408,847)	-	(2,800,847)
(135,709)	(155,520)	(1,254,069)	-	(1,953,998)
11	57,709	196,542	-	414,003
(392,568)	(375,854)	(2,466,374)	-	(4,340,842)
570,864	532,873	4,192,050	156,596	6,822,854







17 Прочие активы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность партнеров	1,990,300	1,490,585
Кредиты и авансы, выданные банкам	762	1,737
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>1,991,062</b>	<b>1,492,322</b>
Отложенные налоговые активы	533,510	199,348
Предоплаты	500,328	434,240
Запасы	289,792	208,333
Дебиторская задолженность по расчетам с работниками	69,006	79,215
Предоплата налогов помимо подоходного налога	14,498	14,090
Прочие	363,593	21,865
Резерв под обесценение	(38,196)	(29,052)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>1,732,531</b>	<b>928,039</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>3,723,593</b>	<b>2,420,361</b>

Анализ изменения величины резерва под обесценение

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

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	29,052	3,236
Чистое создание резерва под обесценение	237,089	231,445
Чистые списания	(227,945)	(205,629)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>38,196</b>	<b>29,052</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года просроченная дебиторская задолженность Банка, входящая в состав прочих активов составляет 52,098 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 32,098 тысяч тенге).

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

2017 г.						
Тип инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению	Справедливая стоимость активов, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	13,000 фунтов стерлингов	07/06/2018	14,951,121 евро на дату погашения	13,000 фунтов стерлингов на дату погашения	95,584	PPF Banka a.s.
Валютный своп	5,922,300 тысяч тенге	30/10/2018	15,000,000 евро на дату погашения	5,922,300 тысяч тенге на дату погашения	50,051	PPF Banka a.s.
<b>Итого</b>					<b>145,635</b>	



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

2017 г.						
Тип инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению	Справедливая стоимость обязательств, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	3,329,000 тысяч тенге	17/08/2018	10,000,000 долларов США на дату погашения	3,329,000 тысяч тенге на дату погашения	(64,174)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	3,329,000 тысяч тенге	24/08/2018	10,000,000 долларов США на дату погашения	3,329,000 тысяч тенге на дату погашения	(42,797)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	3,357,500 тысяч тенге	19/09/2018	10,000,000 долларов США на дату погашения	3,357,500 тысяч тенге на дату погашения	(47,857)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 тысяч евро	30/10/2018	17,730,000 долларов США на дату погашения	15,000 тысяч евро на дату погашения	(19,074)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	3,925,000 тысяч тенге	05/03/2018	10,000,000 евро на дату погашения	3,925,000 тысяч тенге на дату погашения	(7,825)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	5,866,250 тысяч тенге	07/06/2018	13,000,000 фунтов стерлингов на дату погашения	5,866,250 тысяч тенге на дату погашения	(56,330)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	22,500,000 долларов США	31/12/2017	7,465,553 тысяч тенге на дату погашения	22,500 тысяч долларов США на дату погашения	-	Казахстанская фондовая биржа
Итого					(238,057)	

2016						
Тип инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению	Справедливая стоимость обязательств, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	20,000,000 долларов США	19/09/2017	7,677,000 тысяч тенге на дату погашения	20,000,000 долларов США на дату погашения	212,431	PPF Banka a.s.





19      Счета и депозиты банков

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Счета типа «востро»	66,513	2,802
Срочные депозиты	23,867,994	20,273,531
Сделки «РЕПО»	11,433,870	-
	35,368,377	20,276,333

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет двух клиентов, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (на 31 декабря 2016 года: не имеет клиентов). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 18,152,540 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составила 11,488,680 тысяч тенге (Примечание 14). Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования.

20      Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Корпоративные клиенты</b>		
• текущие счета	414,616	1,104,082
• срочные депозиты	34,200,562	33,025,187
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	34,615,178	34,129,269
<b>Розничные клиенты</b>		
• текущие счета	9,901,327	7,182,385
• срочные депозиты	52,407,770	32,206,873
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	62,309,097	39,389,258
	96,924,275	73,518,527

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет клиентов, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (на 31 декабря 2016 года: один клиент, совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 5,231,356 тысяч тенге).





21 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона, %	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	Февраль 2019 года	9.5	6,962,759	6,920,282
Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге	Октябрь 2019 года	12.5	5,074,373	-
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге	Май 2020 года	15.0	10,121,398	-
			22,158,530	6,920,282

\* Котируемые на КФБ

22 Прочие привлеченные средства

	Дата выдачи	Срок погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Прочие привлеченные средства						
Необеспеченные кредиты и займы	Различные транши, выданные в период 29/12/2017	Различные транши, срок погашения которых наступает в период 29/12/2018	KZT	12.2	4,930,416	-
Необеспеченные кредиты и займы	04/12/2017-12/12/2017	05/03/2018-07/06/2018	EUR	4.0	9,981,414	-
					14,911,830	-





22 Прочие привлеченные средства, продолжение

(а) Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства		Итого
	Прочие привлеченные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2017 года	-	6,920,282	6,920,282
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Поступления прочих привлеченных средств	14,905,750	-	14,905,750
Выплаты по прочим привлеченным средствам	-	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	14,931,927	14,931,927
Затраты, связанные с осуществлением сделки по привлечению прочих привлеченных средств и долговых ценных бумаг	(24,547)	-	(24,547)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	14,881,203	14,931,927	29,813,130
Влияние изменений обменных курсов иностранных валют	75	-	75
Прочие изменения			
Процентные расходы	30,552	1,699,329	1,750,714
Проценты уплаченные	-	(1,393,008)	(1,393,008)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	14,911,830	22,158,530	37,070,360

23 Депозитные сертификаты

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк выпустил необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам номинальной стоимостью 809,500 тысяч тенге сроком на 1 год, с фиксированной ставкой вознаграждения 16% годовых и выплатой вознаграждения в конце срока (31 декабря 2016 года: 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).





24 Прочие обязательства

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед партнерами	5,317,766	2,627,539
Кредиторская задолженность за услуги	1,098,690	869,901
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>6,416,456</b>	<b>3,497,440</b>
Кредиторская задолженность перед работниками	1,344,158	1,042,822
Резерв по отпускам	760,924	542,809
Текущее налоговое обязательство	613,323	598,070
Налоги к уплате, отличные от подоходного налога	278,756	245,232
Прочие финансовые обязательства	32,419	10,972
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3,029,580</b>	<b>2,439,905</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>9,446,036</b>	<b>5,937,345</b>

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

25 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2016 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. Распределение не может быть произведено, если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения или когда такое распределение повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Банка. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, на отчетную дату доступная величина резервов, подлежащая распределению, составляет 39,965,763 тысячи тенге (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 30,986,307 тысяч тенге).

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

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
372,601 тенге на обыкновенную акцию (2016 год: 372,600.7 тенге).	13,000,049	13,000,037



25 Собственный капитал, продолжение

(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 меньше нуля.

В 2014 году размер динамического резерва был временно зафиксирован Национальным Банком РК на уровне величины динамического резерва по состоянию на 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года требования к динамическому резерву Банка равны нулю.

26 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2017 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2016 года: 34,890) и чистых активах, рассчитанных на основе листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Итого активов	225,028,672	143,369,344
Нематериальные активы	(4,261,438)	(4,192,050)
Итого обязательств	(179,897,328)	(107,183,534)
<b>Чистые активы</b>	<b>40,869,906</b>	<b>31,993,760</b>

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 годов представлена ниже:

	2017 г.	2016 г.
Чистые активы, тыс. тенге	40,869,906	31,993,760
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года	34,890	34,890
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b>1,171,393</b>	<b>916,989</b>

27 Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2017 года основывается на чистой прибыли за год, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тыс. тенге	21,979,505	17,319,404
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	34,890	34,890
<b>Прибыль на акцию, в тенге</b>	<b>629,966</b>	<b>496,400</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.



## 28 Анализ по сегментам

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Банка сосредоточены на территории Республики Казахстан, и Банк получает доходы от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Банка - Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только в целом по Банку.

## 29 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) Внутренняя политика и процедуры управления 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 осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Директора департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также, совместно с руководителем юридической департамента и руководителем департамента комплаенс, 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 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.



29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает 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.

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 спреды 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 года до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года					
Процентные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2,401,850	-	-	-	2,401,850
Кредиты, выданные клиентам	46,099,636	35,500,648	49,139,291	57,370,370	188,109,945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11,488,680	-	11,488,680
Прочие финансовые активы	-	-	762	-	762
	48,501,486	35,500,648	60,628,733	57,370,370	202,001,237
Процентные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	14,917,369	5,980,788	14,470,220	-	35,368,377
Срочные депозиты клиентов	19,936,047	10,676,742	38,476,977	17,518,566	86,608,332
Выпущенные долговые ценные бумаги	248,272	274,306	-	21,635,952	22,158,530
Прочие привлеченные средства	3,994,689	5,986,724	4,930,417	-	14,911,830
Депозитные сертификаты	148,166	97,171	604,886	-	850,223
	39,244,543	23,015,731	58,482,500	39,154,518	159,897,292
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	9,256,943	12,484,917	2,146,233	18,215,852	42,103,945



29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

(i) Риск изменения процентных ставок

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 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

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 2017 и 31 декабря 2016 годов может быть представлен следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(131,516)	(160,367)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	131,516	160,367







29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

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

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2,706,277	75,875	2,782,152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,488,680	-	11,488,680
Прочие финансовые активы	2,600	179,744	182,344
Итого активов	14,197,557	255,619	14,453,176
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	15,760,279	-	15,760,279
Текущие счета и депозиты клиентов	6,849,554	123,889	6,973,443
Прочие привлеченные средства	-	9,981,414	9,981,414
Прочие финансовые обязательства	69,556	194,717	264,273
Итого обязательств	22,679,389	10,300,020	32,979,409
Чистая позиция	(8,481,832)	(10,044,401)	(18,526,233)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	8,509,310	9,895,819	18,405,129
Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	27,478	(148,582)	(121,104)





29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) 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)

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 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное ниже уменьшение собственного 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.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
20% рост доллара США по отношению к тенге	4,396	(4,688)
20% рост прочих валют по отношению к тенге	(23,773)	701

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имело бы обратный эффект на капитал или прибыль или убыток при условии, что все остальные переменные остаются неизменным.



29 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 подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	9,724,275	12,578,596
Кредиты, выданные клиентам	188,109,945	117,697,312
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прибыли или убытке за период	145,635	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,488,680	-
Прочие финансовые активы	1,991,062	1,492,322
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>211,459,597</b>	<b>131,768,230</b>

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

## 29 Управление рисками, продолжение

### (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 свопов, кредитов и авансов, выданных банком, и прочих межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

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.





29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения. 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 2017 года тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>			
Счета и депозиты банков	4,850,964	10,145,020	6,181,364
Текущие счета и депозиты клиентов	17,152,119	15,498,184	12,560,185
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	321,503	1,058,334
Прочие привлеченные средства	-	4,022,565	6,090,928
Депозитные сертификаты	28,536	122,496	103,588
Прочие финансовые обязательства	5,526,642	820,303	69,467
<b>Производные финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	11,872	-	-
<b>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</b>			
• Поступления	(7,465,553)	-	-
• Выбытия	7,477,425	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>27,570,133</b>	<b>30,930,071</b>	<b>26,063,866</b>
Условные обязательства кредитного характера	13,866,137	-	-







От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
15,722,308	-	36,899,656	35,368,377
41,193,286	18,298,764	104,702,538	96,924,275
1,399,976	24,859,690	27,639,503	22,158,530
5,537,672	-	15,651,165	14,911,830
684,400	-	939,020	850,223
-	44	6,416,456	6,416,456
1,742,547	-	1,754,419	238,057
(37,687,933)	-	(45,153,486)	-
39,430,480	-	46,907,905	-
66,280,189	43,158,498	194,002,757	176,867,748
-	-	13,866,137	13,866,137



29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>			
Счета и депозиты банков	5,516,452	-	2,818,800
Текущие счета и депозиты клиентов	11,241,905	10,551,558	6,355,336
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	323,290	-
Депозитные сертификаты	83	-	-
Прочие финансовые обязательства	854,339	2,643,101	-
<b>Производные финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	-	-	-
<b>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</b>			
• Поступления	-	-	-
• Выбытия	-	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>17,612,779</b>	<b>13,517,949</b>	<b>9,174,136</b>
Условные обязательства кредитного характера	5,090,131	-	-

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:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	5,958,942	2,175,091
От 1 до 3 месяцев	13,977,105	9,132,208
От 3 до 6 месяцев	10,676,742	4,561,578
От 6 до 12 месяцев	38,476,977	34,439,908
Более 1 года	17,518,566	14,923,275
	<b>86,608,332</b>	<b>65,232,060</b>



От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
12,049,933	1,817,342	22,202,527	20,276,333
36,912,703	16,176,509	81,238,011	73,518,527
323,290	7,652,596	8,299,176	6,920,282
371,960	-	372,043	318,616
-	-	3,497,440	3,497,440
1,011,200	-	1,011,200	212,431
(6,665,800)	-	(6,665,800)	-
7,677,000	-	7,677,000	-
50,669,086	25,646,447	116,620,397	104,743,629
-	-	5,090,131	5,090,131





29 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 2017 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	14,211,027	-	-
Кредиты, выданные клиентам	9,525,580	28,558,404	84,639,939
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11,488,680
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			145,635
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-
Прочие активы	2,382,025	-	497,927
<b>Всего активов</b>	<b>26,118,632</b>	<b>28,558,404</b>	<b>96,772,181</b>
<b>Обязательства</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	238,057
Счета и депозиты банков	4,834,061	10,083,308	20,451,008
Текущие счета и депозиты клиентов	16,274,885	13,977,105	49,153,719
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	248,272	274,306
Прочие привлеченные средства	-	3,994,689	10,917,141
Депозитные сертификаты	28,718	119,448	702,057
Прочие обязательства	6,435,060	1,688,757	830,391
<b>Всего обязательств</b>	<b>27,572,724</b>	<b>30,111,579</b>	<b>82,566,679</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1,454,092)</b>	<b>(1,553,175)</b>	<b>14,205,502</b>





От 1 до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
-	-	-	14,211,027
57,370,370	-	8,015,652	188,109,945
-	-	-	11,488,680
			145,635
-	7,349,792	-	7,349,792
829,739	-	13,902	3,723,593
58,200,109	7,349,792	8,029,554	225,028,672
-	-	-	238,057
-	-	-	35,368,377
17,518,566	-	-	96,924,275
21,635,952	-	-	22,158,530
-	-	-	14,911,830
-	-	-	850,223
491,828	-	-	9,446,036
39,646,346	-	-	179,897,328
18,553,763	7,349,792	8,029,554	45,131,344







29 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
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	16,428,817	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12,175,368	18,396,619	52,930,469
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-
Прочие активы	1,143,414	437,005	445,231
<b>Всего активов</b>	<b>29,747,599</b>	<b>18,833,624</b>	<b>53,375,700</b>
<b>Обязательства</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	212,431
Счета и депозиты банков	5,508,344	-	13,267,989
Текущие счета и депозиты клиентов	10,461,558	9,132,208	39,001,486
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	248,272	-
Депозитные сертификаты	83	-	318,533
Прочие обязательства	1,897,161	3,486,403	553,781
<b>Всего обязательств</b>	<b>17,867,146</b>	<b>12,866,883</b>	<b>53,354,220</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>11,880,453</b>	<b>5,966,741</b>	<b>21,480</b>





От 1 до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
-	-	-	16,428,817
31,460,815	-	2,734,041	117,697,312
-	6,822,854	-	6,822,854
394,711	-	-	2,420,361
31,855,526	6,822,854	2,734,041	143,369,344
-	-	-	212,431
1,500,000	-	-	20,276,333
14,923,275	-	-	73,518,527
6,672,010	-	-	6,920,282
-	-	-	318,616
-	-	-	5,937,345
23,095,285	-	-	107,183,534
8,760,241	6,822,854	2,734,041	36,185,810



30 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 к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 31 декабря 2017 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055 (31 декабря 2016 года: 0.050), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080 (31 декабря 2016 года: 0.075). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Капитал 1 уровня</b>		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	17,986,258	13,666,903
Прибыль за период	21,979,505	17,319,404
Нематериальные активы	(4,261,438)	(4,192,050)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(33,922)	-
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>40,869,906</b>	<b>31,993,760</b>
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>40,869,906</b>	<b>31,993,760</b>
<b>Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска</b>		
	279,422,608	137,995,557
<b>Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски</b>		
	317,410,247	168,457,058
<b>Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (%) (норматив достаточности общего капитала)</b>		
	0.129	0.190
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>		
	0.129	0.190

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.



31 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.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	13,866,137	5,090,131
	13,866,137	5,090,131

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 2017 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2016 года: отсутствовали).

32 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 2017 году сумма в размере 1,019,038 тысяч тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (2016 год: 934,329 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк отразил в составе прочих активов предоплаты в сумме 1,671 тысячи тенге в качестве гарантийных взносов в случае досрочного расторжения договоров аренды (на 31 декабря 2016 года: 1,386 тысяч тенге).

33 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.





33 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 Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

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.

34 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 Келмнер. 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 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	362,577	267,922
Члены Правления	450,528	481,202
	813,105	749,124







34 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
--	-----------------------	------------------------------------	-----------------------	------------------------------------

Отчет о финансовом положении

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие счета и депозиты клиентов	49,864	2.73	218,250	1.92
-----------------------------------	--------	------	---------	------

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за 2017 и 2016 годы, могут быть представлены следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
--	-----------------------	-----------------------

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Процентные расходы	(1,813)	(1,083)
	(1,813)	(1,083)

(в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о финансовом положении:

	2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
--	-----------------------	------------------------------------	-----------------------	------------------------------------

Отчет о финансовом положении

АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты

• В долларах США	120	-	120	-
• В евро	126	-	112	-
• В рублях	42	-	40	-

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Счета и депозиты банков

• В тенге	10	-	-	-
• В долларах США	6,718,660	3.50	333	-

В течение 2017 и 2016 годов Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:



34 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с материнской компанией, продолжение

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
• В тенге	-	(2,544,637)
• В долларах США	(75,434)	-
	(75,434)	(2,544,637)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		
• В долларах США	14,829	-
	14,829	-
Чистый убыток 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 предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы*				
• В тенге	3,234,154	-	2,892,291	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
• В евро	145,635	-	-	-
Прочие активы				
• В евро	140,423	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
• В тенге	66,170	-	560,359	7.47
Прочие привлеченные средства				
• В евро	9,981,414	4.0	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
• В тенге	-	-	658,318	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
• В долларах США/фунтах стерлингов/евро	238,057	-	212,431	-
Прочие финансовые обязательства				
• В евро	681,748	-	132,862	-

\*В 2017 году Банк приобрел лицензии на разработку ИТ-систем у связанной стороны на сумму в размере 1,193,435 тысяч тенге (в 2016: 1,447,603 тысячи тенге). Эти расходы были признаны в составе нематериальных активов.





34 Операции со связанными сторонами, продолжение

(г) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

В течение 2017 и 2016 годов операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты		
• В долларах США	-	48,575
	-	48,575
Процентные расходы		
Прочие привлеченные средства		
• В евро	(25,385)	-
	(25,385)	-
Счета и депозиты банков		
• В тенге	(11,223)	(82,025)
	(11,223)	(82,025)
Текущие счета и депозиты клиентов		
• В тенге	-	(8,948)
	-	(8,948)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
• В долларах США	(816,811)	(217,431)
	(816,811)	(217,431)
Общие и административные расходы		
Общие и административные расходы	(3,270,443)	(2,311,642)
	(3,270,443)	(2,311,642)



35 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 2017 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	-	9,724,275	-	9,724,275	9,724,275
Кредиты, выданные клиентам	-	188,109,945	-	188,109,945	188,109,945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,488,680	-	-	11,488,680	11,488,680
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	145,635	-	-	145,635	145,635
Прочие финансовые активы	-	1,991,062	-	1,991,062	1,991,062
	11, 634,315	199,825,282	-	211,459,597	211,459,597
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	238,057	-	-	238,057	238,057
Счета и депозиты банков	-	-	35,368,377	35,368,377	36,103,231
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	96,924,275	96,924,275	99,391,653
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	22,158,530	22,158,530	22,383,242
Прочие привлеченные средства	-	-	14,911,830	14,911,830	15,560,676
Депозитные сертификаты	-	-	850,223	850,223	850,223
Прочие финансовые обязательства	-	-	6,416,456	6,416,456	6,416,456
	238,057	-	176,629,691	176, 867,748	180,943,538

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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





## 35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

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

### (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, относящиеся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

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

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Управление финансовых рынков, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен руководителю Финансового блока, и который 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;



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

(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 таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Уровень 1		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
• обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	11,488,680	-
	11,488,680	-
Уровень 2		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
• Производные финансовые активы	145,635	-
	145,635	-
• Производные финансовые обязательства	238,057	212,431
	238,057	212,431





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

(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 2017 года классифицирована каждая оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9,724,275	-	9,724,275	9,724,275
Кредиты, выданные клиентам	180,094,293	8,015,652	188,109,945	188,109,945
Прочие финансовые активы	1,991,062	-	1,991,062	1,991,062
Обязательства				
Счета и депозиты банков	36,103,231	-	36,103,231	35,368,377
Текущие счета и депозиты клиентов	99,391,653	-	99,391,653	96,924,275
Выпущенные долговые ценные бумаги	22,383,242	-	22,383,242	22,158,530
Прочие привлеченные средства	15,560,676	-	15,560,676	14,911,831
Депозитные сертификаты	850,223	-	850,223	850,223
Прочие финансовые обязательства	6,416,456	-	6,416,456	6,416,456

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:

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





## Контакты

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



PR служба Банка:  
[pr@homecredit.kz](mailto:pr@homecredit.kz)

Официальный сайт Банка:  
[www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)

Более детальная информация:

о Группе Хоум Кредит на  
[www.homecredit.net](http://www.homecredit.net)

о холдинге PPF Group N.V. на  
[www.ppf.cz](http://www.ppf.cz)

 Home Credit  
 homecredit\_kz


 homecredit\_ar2017

Дизайнер: Олейник Татьяна

Отпечатано:  
типография ТОО «Roland»  
[www.roland.com.kz](http://www.roland.com.kz)

Лицензия №1.2.36/40 от 11.01.2016 г. выдана Национальным Банком РК



The image shows the back of a black smartphone case. It has a camera cutout in the top-left corner with a silver-colored ring. The case has a textured surface and a thick, protective bumper. At the bottom, there are four small, rectangular cutouts. The hashtag #homecredit\_ar2017 is printed in white at the bottom center.

#homecredit\_ar2017