

**БАНК ХОУМ КРЕДИТ**

**КАЗАХСТАН**

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018**

HOME  
CREDIT  
BANK

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

**HOME  
CREDIT  
BANK**

## Дорогие коллеги, партнеры и акционеры!

Банк Хоум Кредит искренне рад приветствовать Вас на страницах своего годового отчета. Не изменяя традициям прошедших лет, мы сохраняем удобную и креативную подачу информации о достижениях Банка, чтобы Вы смогли почерпнуть самое необходимое и важное о проделанной работе нашей команды.



2018 год стал очередной успешной главой в истории развития Банка на казахстанском рынке. Минувшие двенадцать месяцев ознаменовались для нас получением исторически рекордной прибыли в 23,7 миллиардов тенге, подтверждением рейтинга Fitch на уровне «В+» со «стабильным» прогнозом, запуском концептуально нового продукта по финансовой защите заемщиков «Аялау», обновлением и запуском нового мобильного банкинга Home Credit Bank Kazakhstan с возможностью управления кредитными и депозитными продуктами Банка, заключением меморандума о сотрудничестве с компанией Samsung Electronics Central Eurasia, проведением масштабной маркетинговой кампании «Улетная акция» среди клиентов с розыгрышем 80 путевок в Египет на двоих, успешным размещением локальных облигаций на сумму более 25 миллиардов тенге.

Банк добился качественного роста по основным финансовым показателям. Так, активы Банка составили 371,4 млрд тенге, достигнув роста в 65% в сравнении с 2017 годом. Показатель возврата на средние активы в 8,4% (ROAA) уже третий год подряд является самым высоким по банковскому сектору страны. Уровень займов с просрочкой более 90 дней при значительных темпах роста кредитного портфеля на протяжении последних нескольких лет остается низким и составил на отчетную дату 3,6%.

Мы стремимся реализовать наше видение: быть ежедневным выбором для наших клиентов, партнеров и работников, чтобы сделать жизнь каждого из них лучше. И мы, действительно, достигаем поставленных целей: за прошедший год наша клиентская база увеличилась более чем на 16%, свыше 30% клиентов обращаются к нам более двух раз – все это стало возможно благодаря вдохновляющему труду более пяти тысяч человек, являющихся сплоченной командой, сердцем нашего Банка.

Я большой мечтатель. И я верю, что все эти достижения - не предел.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'K. Horak'. The signature is fluid and cursive, written on a white background.

С уважением,

Карел Горак,  
Председатель Правления

# О БАНКЕ

## Банк Хоум Кредит как часть Группы. История развития



Более 10 лет ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Банк) представляет на рынке Казахстана международную Группу Хоум Кредит (Группа), которая была основана в 1997 году и к настоящему моменту успешно функционирует в 10 странах мира (Центральная и Восточная Европа, Азия, США). Единственным акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Москва, Россия).

Бизнес-модель Группы основана на предоставлении продуктов потребительского кредитования, прежде всего, людям с небольшой или отсутствующей кредитной историей. При этом используется особый подход Группы, который можно охарактеризовать как «подключение к финансовым услугам» тех людей, которые по различным обстоятельствам не имели ранее доступа к продуктам финансового сектора. Данный подход позволяет клиенту приобрести позитивный безопасный опыт получения потребительского кредита, улучшив при этом качество своей жизни благодаря необходимой покупке. При дальнейшем своевременном обслуживании полученного потребительского кредита организации Группы готовы предложить клиенту другие финансовые продукты, включая кредитные карты и денежные кредиты. В некоторых странах Группа также предлагает депозитные продукты, благодаря которым она расширяет и диверсифицирует свою базу фондирования.

Главными отличительными чертами бизнес-модели Группы являются:

- многоканальная сеть продаж, обеспечивающая доступность продуктов и услуг большому количеству клиентов;

- эффективные кросс-продажи денежных кредитов и кредитных карт;
- ориентация исключительно на розничный сегмент;
- использование широкого диапазона данных для анализа кредитоспособности заемщика при помощи уникальной автоматизированной системы и развитой IT платформы. Успех деятельности Группы из года в год подкрепляется положительной динамикой роста количества клиентов и объема выданных кредитов.

Так, по итогам 3 квартала 2018 года число клиентов Группы составило почти 200 миллионов человек при общем объеме выданных кредитов в 16 652 миллионов евро. Важно отметить, что Группа Хоум Кредит является частью международной инвестиционной группы PPF Group, которая образовалась в 1991 году в Чешской Республике, а к настоящему моменту закрепила свое присутствие в Европе, России, Азии и США в следующих секторах экономики:

- Финансовые услуги, банковское дело;
- Недвижимость;
- Телекоммуникации;
- Страхование;
- Добыча драгоценных металлов;
- Сельское хозяйство;
- Биотехнологии.

Совокупные активы PPF Group на конец первой половины 2018 года достигли 38 миллиардов евро. Основной целью PPF Group является достижение высокой окупаемости инвестиций благодаря ответственному и продуманному подходу к их реализации.

Основателем PPF Group и ее мажоритарным акционером является гражданин Чешской Республики Петр Келлнер.

Ондржей Фридрих был назначен Председателем Правления Группы Хоум Кредит (CEO) в июле 2018 года. Ранее он также работал в организациях PPF Group на следующих позициях: в 2016-2018 годах был Председателем Совета директоров и официальным представителем Группы в Home Credit, Китай; в 2014-2016 годах возглавлял «Эльдорадо», одну из крупнейших в России сетей розничных магазинов электроники и бытовой техники. Ондржей Фридрих имеет степень Магистра Делового Администрирования (MBA) в Технологическом Институте, Рочестер, США (специализация «Применение количественных методов в маркетинге»); степень Магистра в Кибернетике, Технический университет, город Либерец, Чешская республика, и диплом Дублинского Технологического института, Ирландия, в области компьютерных технологий.

# Наша история

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

2009

По итогам года зафиксирована первая прибыль Банка.

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.

При этом 2012 год был 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.

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 широкомасштабного запуска программы повышения финансовой грамотности для 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.

2015

- Открытие в г. Алматы контакт-центра Банка с новой концепцией «счастливым сотрудником – счастливым клиентом», в котором круглосуточно работают до 800 человек. Только за 6 месяцев работы нового контакт-центра удалось поднять продажи, повысить эффективность работы операторов и скорость обслуживания клиентов. Количество звонков, принимаемых с первого гудка, выросло до 86%. Получение премии «HR-бренд Центральная Азия 2016».

2016

- Достижение лидирующей позиции среди банков второго уровня Казахстана по приросту депозитов физических лиц (увеличение в 3,5 раза) благодаря представлению инновационных депозитных продуктов.
- Участие Банка в проекте «Кредиты 22+» (серии семинаров для студентов неэкономических ВУЗов, 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 Aviatka.kz, страховой компанией Trust Insurance и страховым агентством Mega Insurance.

2017

- Проведение ребрендинга и репозиционирования Банка: новый логотип и новый слоган - «Для лучшей жизни!»
- Проведение Банком совместно с Общественным фондом «KazMedialIndustry» 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».
- 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.

2018

- Проведение совместно с Национальным Банком РК мероприятий по финансовой грамотности в рамках Global Money Week.
- Запуск нового мобильного банкинга «Home Credit Bank Kazakhstan» с новыми возможностями в части обслуживания банковских продуктов и услуг.
- Внедрение уникального продукта по финансовой защите «Аялау».
- Подписание меморандума о сотрудничестве с компанией Samsung Electronics Central Eurasia для проведения совместных акций.
- Проведение масштабной маркетинговой кампании «Улетная акция» среди клиентов Банка с розыгрышем 80 путевок в Египет на двоих.
- Запуск детской телепередачи по личным финансам «Амиян» на канале «Балапан».
- Размещение Банком облигаций на сумму, превышающую 25 млрд. тенге.

BANK





## Оглавление

Основные направления деятельности	4
Корпоративные события Банка	9
Социальная ответственность	11
Корпоративное управление	13
Операционная среда	28

**Во вложенной газете «Home Credit Times» опубликованы следующие разделы:**

**Анализ финансовых результатов**  
**Управление рисками**



## Основные направления деятельности

Банк в среднесрочной перспективе намерен придерживаться следующих целей, которые были определены в рамках общей стратегии Группы Хоум Кредит:

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

В рамках данной цели Банк осуществляет деятельность по двум направлениям:

- обеспечение покрытия филиальной сетью всех регионов Казахстана для предоставления доступа ко всем предлагаемым Банком услугам и продуктам;
- расширение партнерской базы и, соответственно, видов товаров, которые можно приобрести в кредит.

На конец 2018 года сеть продаж Банка была представлена следующим образом:

	2017	2018	Изменения
Точки продаж	8 709	9 587	878
Банковские офисы	41	45	4
Микроофисы	124	157	33
Точки продаж в отделениях АО «Казпочта»	253	260	7

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

Потребительское и денежное кредитование по-прежнему составляют основу бизнеса Банка.

Продолжая традиции ответственного кредитования и поощряя лояльность клиентов, Банк успешно внедрил программу внутреннего рефинансирования для постоянных клиентов, а также увеличил количество платежей «в подарок» до двенадцати в случае своевременного погашения займа.

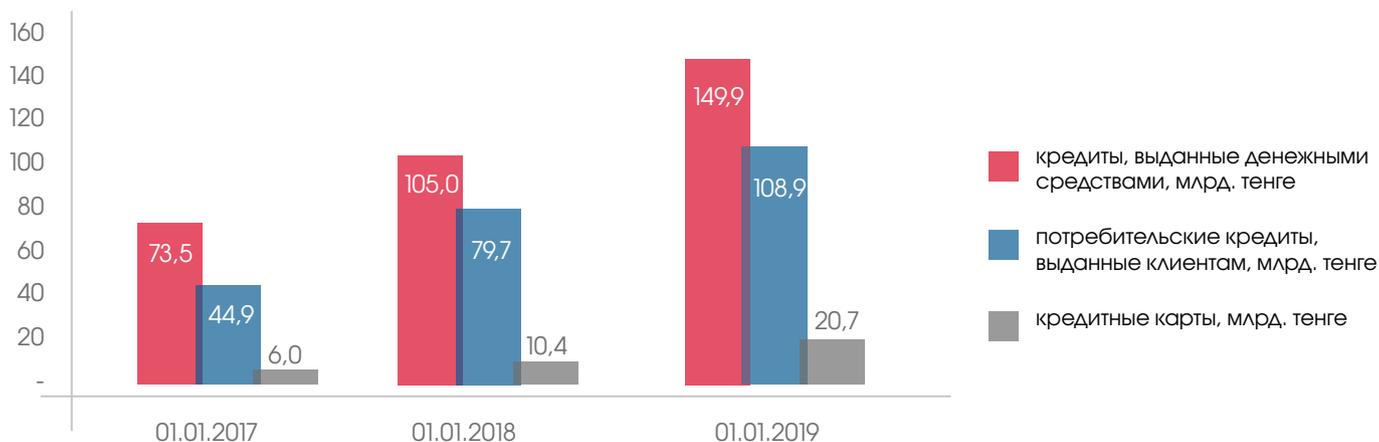
При поддержке Европейской страховой компании, являющейся долгосрочным партнером Банка, были

запущены продукты потребительского и денежного кредитования под маркетинговым названием «Финансовая защита». Клиенты, оформившие такую финансовую защиту, получили доступ к следующим возможностям:

- изменить график погашения (платежные каникулы);
- получить расширенные страховые выплаты.

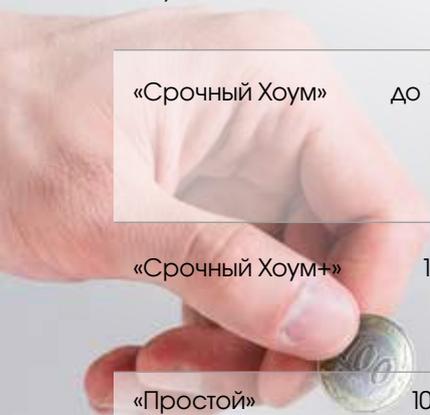
В поддержку новых продуктов была проведена промо-активность и флешмобы «Аялау», где новым клиентам, оформившим кредит с финансовой защитой, выдавались памятные сувениры. Получив положительные отзывы по новым продуктам финансовой защиты, Банк намерен продолжить совершенствование этой линейки в 2019 году.

### Кредиты, выданные розничным клиентам в разрезе продуктов (гросс)



В 2018 году депозитный портфель Банка показал существенный рост благодаря внедрению следующих продуктов:

Название продукта	Эффективная ставка вознаграждения	Минимальная сумма	Капитализация / частичные изъятия / пополнения	Валюта	Срок
«Сберегательный Хоум»	до 13,5 % годовых	100 000	на ежедневной основе / не допускаются / не допускаются	тенге	6, 12, 24 месяца
«Сберегательный Хоум+»	12% годовых	1 000	на ежедневной основе / не допускаются / допускаются	тенге	6 месяцев
«Срочный Хоум»	до 12,5 % годовых	100 000	на ежедневной основе / допускаются до неснижаемого остатка / не допускаются	тенге	6, 12, 24 месяца
«Срочный Хоум+»	11 % годовых	1 000	на ежедневной основе / допускаются до неснижаемого остатка / допускаются	тенге	6 месяцев
«Простой»	10,5 % годовых	1 000	на ежедневной основе / допускаются до неснижаемого остатка / допускаются	тенге	12 месяцев



Таким образом, новая депозитная линейка стала максимально ориентированной на потребности вкладчиков. Отмечается высокая заинтересованность клиентов к сбережению накоплений без возможности частичных снятий с более привлекательными ставками вознаграждения.

Для удобства клиентов во второй половине 2018 года в мобильном приложении Банка стала доступна функция он-лайн открытия депозита.

Проект по выпуску банковских депозитных сертификатов, неэмиссионных именных ценных бумаг, выпускаемых Банком и удостоверяющих права их держателя на получение по истечении одного года номинальной стоимости ценных бумаг и вознаграждения в размере 15 % годовых в тенге, имел особый спрос в 2018 году.

К концу отчетного периода совокупный размер выпуска банковских депозитных сертификатов превысил 7 млрд. тенге. Банк планирует и далее предлагать данный продукт в качестве альтернативы классическим депозитам.

Для повышения лояльности клиентов Банка во втором полугодии 2018 года были проведены две масштабные акции:

- «Улетная акция», в рамках которой разыгрывались 80 путевок в солнечный Египет;
- акция «Смартфон Samsung в подарок» для клиентов, оформивших депозитный сертификат на сумму свыше трех миллионов тенге. Данная акция была проведена совместно со стратегическим партнером Банка, компанией Samsung Electronics Central Eurasia.

Проведенные активности внесли свой вклад как в расширение количества клиентов Банка, так и в повышение узнаваемости бренда на рынке. Так, среди населения в возрасте 15 лет и более показатель узнаваемости бренда вырос до 63,73% (+4,07% по сравнению с 2017 годом), а по рейтингу узнаваемости среди банков страны Банку удалось войти в первую пятерку (источник: TNS CA, MMI 2018, ЦА Все 15+, пользователи услугами банков).

### 3) Развитие услуг с применением платежных карт.

Банк предлагает услуги по выпуску и ведению как дебетных, так и кредитных карт.

**Объем портфеля кредитных карточек в портфеле, млрд. тенге**



За последние два года карточный бизнес Банка значительно вырос: объем портфеля кредитных карт увеличился в два раза, а общий прирост количества выпущенных карт превысил 60%.

В рамках продвижения кредитных карт Банк в 2018 году проводил несколько рекламных кампаний: розыгрыши денежных призов с лотом в 100 тысяч тенге и путевок в Египет в рамках «Улетной акции», предоставление 10%-ного кэшбека на шестимесячный период. По итогам указанных акций план по объему транзакций в данных категориях был перевыполнен на 5%, при этом доля безналичных транзакций достигла четверти общего объема операций, увеличившись на 9 п.п.

В декабре 2018 года был запущен новый проект - «Кредитный лимит на дебетную карту Казпочты». Держатели дебетных карт Казпочты получили возможность использования кредитного лимита, предоставляемого Банком, при недостаточности собственных средств на счете. По данному продукту был также внедрен «Welcome bonus» при использовании кредитного лимита от 10 000 тенге в первые 14 календарных дней со дня подписания контракта.

В течение 2018 года Банком также были реализованы следующие сервисы:

- система защиты 3D-Secure, разработанная специально для клиентов Банка. 3D-Secure – это особый протокол защиты, используемый для авторизации держателя платежной карты во время совершения операции посредством сети Интернет. Такая технология помогает обезопасить продавца, клиента и банк от мошеннических операций;
- услуга автоматической конвертации потребительских кредитов на большие суммы с револьверной схемой на схему с рассрочкой с выгодными для клиента условиями.

Таким образом, при сохранении основных направлений деятельности Банк продолжит работать над достижением следующих неизменных стратегических целей:

- поддержание высокого качества оказания услуг Банка, в том числе с использованием он-лайн технологий;
- продвижение имени Банка на рынке Казахстана;
- сохранение лидерских позиций на рынке розничного банкинга;
- ведение прозрачной и эффективной деятельности.



## Корпоративные события Банка



## **Изменения в составе Совета директоров и Правления Банка**

Решением Единственного акционера Банка №1 от 23 января 2018 года Сайденов Анвар Галимуллаевич был избран членом Совета директоров – независимым директором Банка с 01 февраля 2018 года.

В соответствии с решением Совета директоров (выписка из протокола заседания Совета директоров №06/2018 от 15 марта 2018 года) были прекращены полномочия члена Правления г-на Франтишека Каливоды с 01 апреля 2018 года.

Решением Совета директоров (выписка из протокола заседания Совета директоров №07/2018 от 29 марта 2018 года) членом Правления Банка был избран г-н Ладислав Шимичек с 02 апреля 2018 года.

Решением Совета директоров (выписка из протокола заседания Совета директоров №09/2018 от 28 апреля 2018 года) с 01 мая 2018 года членами Правления избраны г-н Антонин Зиммерман и г-н Кирил Бачваров.

Решением Совета директоров (выписка из протокола заседания Совета директоров №15/2018 от 20 июля 2018 года) с 25 июля 2018 года прекращены полномочия Председателя Правления Банка г-на Ондржея Кубика, временно исполняющим обязанности Председателя Правления была избрана Надирова Нарине Князовна, заместитель Председателя Правления/директор Департамента банковских операций. Новым Председателем Правления был избран г-н Карел Горак, который после получения соответствующего разрешения на привлечение иностранной рабочей силы, вступил в должность 22 августа 2018 года.

В соответствии с решением Единственного акционера Банка №5 от 02 августа 2018 года прекращены полномочия члена Совета директоров

Банка г-на Ондржея Кубика с 02 августа 2018 года, новым членом Совета директоров Банка был избран г-н Карел Горак.

### **Выплата дивидендов**

В течение 2018 года Банком была осуществлена выплата денежных дивидендов согласно решению единственного акционера от 5 июля 2018 года.

### **Определение кредитного рейтинга**

В октябре 2018 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».

### **Размещение локальных облигаций**

Банком было осуществлено размещение локальных облигаций на общую сумму, превышающую 25 млрд. тенге. В рамках четвертого выпуска второй облигационной программы Банка в декабре 2018 года было привлечено 9,6 млрд. тенге, по первому выпуску третьей облигационной программы Банка в декабре 2018 года сумма привлечения составила 15,7 млрд. тенге.

### **Выплата купонного вознаграждения по ценным бумагам**

В рамках выполнения обязательств по выпускам собственных ценных бумаг в течение года были осуществлены очередные выплаты купонных вознаграждений по облигациям Банка с фиксированным доходом в рамках выпусков второй облигационной программы согласно графику выплаты вознаграждения.

# Социальная ответственность

## Система организации труда работников Банка

Работники являются стратегическим ресурсом Банка и основой его успешной деятельности. По этой причине Банк стремится обеспечить наилучшие возможные условия труда для мотивации работников, повышения их профессиональных навыков и знаний.

Банк придерживается следующих главных принципов построения отношений внутри своей команды: открытость, взаимоуважение и справедливость. Все работники от консультантов до топ-менеджеров разделяют эти основополагающие принципы.

С целью создания резерва молодых специалистов в Банке успешно функционирует программа, направленная на привлечение талантливых выпускников высших учебных заведений.

Для стимулирования работников в Банке также внедрены различные мотивационные программы.

Каждый первый квартал года проходит процесс по пересмотру заработных плат. Данный процесс ориентирован на материальное поощрение работников, показавших высокие результаты работы за прошедший год, а также поддержание конкурентоспособных условий оплаты труда.

В Банке также проводится обучение работников с привлечением внешних компаний-провайдеров по направлениям: информационные технологии, финансы, бухгалтерский учет, управление проектами, риски, управление персоналом, безопасность и охрана труда, маркетинг, продажи, менеджмент. Отдельные тренинги для развития личностных качеств работников также проводятся на регулярной основе на базе корпоративного университета Банка.



## Социальные и благотворительные проекты Банка

Банк Хоум Кредит поддерживает в Казахстане два ключевых направления в части социальных проектов: развитие финансовой грамотности среди всех слоев населения страны и пропаганда здорового образа жизни.

В 2018 году Банк в пятый раз совместно с Национальным Банком Республики Казахстан принял участие в международной неделе Global Money Week, целью которой является продвижение основ финансовой грамотности среди детей и молодежи в 140 странах мира. По итогам недели в 29 городах и 5 поселках Казахстана для учащих школ, студентов колледжей и воспитанников детских домов было проведено свыше 100 бесплатных семинаров с участием 5 900 человек.

Для более широкого охвата проектами по финансовой грамотности юного поколения, проживающего в самых отдаленных населенных пунктах страны, Банк впервые инициировал создание детской телепередачи о финансах «Амиян» на самом популярном государственном детском телеканале «Балапан».

По итогам показа первого сезона телепередачи ценные знания смогли получить более одного миллиона человек.



В части пропаганды здорового образа жизни Банк во второй год подряд выступил генеральным партнером серии международных трейлмарафонов (забеги по горной местности) «Tengri», включающие в себя пять крупномасштабных стартов на территории Казахстана - Home Credit Tengri Ultra, Home Credit Tun Run, Home Credit Alatau Trail Fest, Home Credit Kazygurt Trail и Home Credit Irbis Race. По итогам пяти соревнований в Home Credit Tengri Series приняло участие свыше четырех тысяч атлетов-любителей из 57 стран мира, в мероприятии также попробовали свои силы более 100 работников Банка.

В минувшем году Банк также реализовал идею по сокращению использования бумаги в работе: в 18 отделениях и 43 точках обслуживания были подключены терминалы и планшеты электронной очереди, где стал доступен выбор оповещения в виде sms-сообщения.



# Корпоративное управление

## Система корпоративного управления

Основой для формирования системы корпоративного управления Банка является законодательство Республики Казахстан, внутренние нормативные документы Банка, включая Устав Банка и Кодекс корпоративного управления. Кодекс корпоративного управления Банка основан на существующем международном опыте в части корпоративного управления.

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

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

## Акционерный капитал

На конец 2018 года акционерный капитал Банка остается на прежнем уровне. Ниже приведены сведения об акциях и акционерах Банка согласно данным АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» по состоянию на 01.01.2019 года:

Количество объявленных акций, штук		Количество размещенных акций, штук		Количество выкупленных Банком акций, штук	
160 240		34 890		0	
простые	привилегированные	простые	привилегированные	простые	привилегированные
160 240	0	34 890	0	0	0

Сведения об акционерах, владеющих пятью и более процентами (размещенных и голосующих) акций Банка по состоянию на 01.01.2019 года

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

Сведения о крупных акционерах Единственного акционера Банка по состоянию на 01.01.2019 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 %

## 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	2016	2017	2018
Итого активы	143 369 344	225 028 672	371 393 409
Нематериальные активы	(4 192 050)	(4 261 438)	(4 150 760)
Итого обязательства	(107 183 534)	(179 897 328)	(308 463 864)
<b>Итого чистые активы</b>	<b>31 993 760</b>	<b>40 869 906</b>	<b>58 778 785</b>
Количество выпущенных простых акций на конец года	34 890	34 890	34 890
<b>Балансовая стоимость одной акции, в тенге</b>	<b>916 989</b>	<b>1 171 393</b>	<b>1 684 689</b>



# Организационная структура корпоративного управления

(без изменений в сравнении с предыдущим годом)



## Совет директоров

### **Павел Розегнал, 1977 г.р. Председатель Совета директоров**

(с 30.07.2013 года по  
настоящее время)

Выпускник магистратуры  
юридического факультета  
Пражского университета  
(Карлов университет).

Присоединился к Группе  
Хоум Кредит в 2007 году  
из международной  
юридической компании  
Linklaters, где проработал в  
течение семи лет в сфере  
консалтинга по проектам  
M&A и корпоративного  
права.

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

Доли участия в уставном  
капитале Банка не имеет.



### 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», Российская Федерация;
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.), Чешская Республика;
с 31.01.2013 по 03.12.2015 год	Член Совета директоров, Председатель Совета директоров АО «Хоум Кредит Казахстан», Казахстан;
с 17.08.2011 года по настоящее время	Директор ОАО «Хоум Кредит Европа» (Home Credit Europe PLC), Соединенное королевство;
с 27.06.2011 года по настоящее время	Председатель Совета директоров АО «Хоум Кредит Интернешнл» (Home Credit International a.s.), Чешская Республика;
с 21.05.2011 года по настоящее время	член Наблюдательного Совета АО «Хоум Кредит Словакия» (Home Credit Slovakia, a.s.), Словакия;
с 01.04.2011 года по настоящее время	член Наблюдательного Совета ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Хоум Кредит» (до 15.07.2016 года ОАО «ХКБанк»), Беларусь;
с 22.02.2011 года по настоящее время	член Совета Директоров АО «Хоум Кредит Египет Трэйд» (Home Credit Egypt Trade S.A.E), Египет;
с 26.10.2010 года по настоящее время	Председатель Наблюдательного Совета АО «Хоум Кредит» (Home Credit a.s.), Чешская Республика;
с 28.02.2010 года по настоящее время	Председатель Наблюдательного Совета АО «Эйр Банк» (Air Bank a.s.), Чешская Республика.

**Карел Горак, 1977 г.р.**  
**член Совета директоров**  
**(с 22.08.2018 года по настоящее время)**

Выпускник Пражского Университета Экономики со степенью Магистра менеджмента и экономики, владеет чешским, английским, немецким и индонезийским языками.

В 2015 году присоединился к Группе Хоум Кредит в качестве Директора по продажам в Индонезии.

С 2018 года является Председателем Правления Банка.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

**Бохумил Полачек, 1967 г. р.**  
**член Совета директоров, независимый директор**  
**(с 01.08.2012 года по настоящее время)**

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

С 01.01.2014 года по настоящее время - член контрольной комиссии по международному праву (Чехия);

С 19.04.2012 года по настоящее время — арбитр (Чехия);

С 07.07.2007 года по настоящее время — исполнительный директор Consulting Alpha, s.r.o. (Чехия);

С 30.05.2007 года по настоящее время — исполнительный директор Appraising Alpha — znalecky ustav, s.r.o. (Чехия);

С 01.09.2006 года по настоящее время — преподаватель Факультета права Западночешского университета (Чехия);

С 05.05.2003 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.

**Анвар Галимуллаевич Сайденов, 1960 г.р.  
член Совета директоров, независимый директор  
(с 01.02.2018 года по настоящее время)**

В 1982 году окончил Московский Государственный Университет им. М. Ломоносова (специальность – политическая экономия), в 1987 году – аспирантуру МГУ им. М. Ломоносова, в 1994 году – Лондонский университет с присвоением степени Магистра наук по экономике и финансам.

В июне 2002 года назначен на должность заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан. Курировал вопросы банковского и страхового надзора, регулирования рынка ценных бумаг и деятельности накопительных пенсионных фондов.

В 2004-2009 годах занимал должность Председателя Национального Банка Республики Казахстан.

С 22.04.2016 года по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО «Народный Банк Казахстана»;

С 22.04.2016 года по настоящее время - советник Председателя Правления АО «SkyBridge Invest»;

С 15.02.2013 года по настоящее время - советник Генерального Директора ТОО «SB Capital»;

С 30.11.2012 года по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО «Bank RBK».

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.



## Правление

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

**Карел Горак, 1977 г.р.**  
**Председатель Правления**  
**(с августа 2018 года по настоящее время)**

Выпускник Пражского Университета Экономики, получил степень Магистра менеджмента и экономики, владеет чешским, английским, немецким и индонезийским языками.

В 2015 году присоединился к Группе Хоум Кредит в качестве Директора по продажам в Индонезии.

С 2018 года является членом Совета директоров Банка.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

**Надилова Нарине Князовна, 1970 г. р.  
член Правления,  
заместитель Председателя Правления,  
директор Департамента банковских  
операций  
(с 2008 года по настоящее время)**

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



A portrait of Dmitry Anatolyevich Vlasov, a middle-aged man with a shaved head and a light beard, wearing a dark suit jacket over a light blue checkered shirt. He is standing with his arms crossed and a slight smile. The background is a blurred office setting.

**Власов Дмитрий Анатольевич, 1974 г.р.  
член Правления,  
Директор Департамента продаж  
(с 2015 года по настоящее время)**

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

Имеет обширный опыт работы на руководящих должностях в области активных продаж в таких организациях, как Region-Express Expedition Company и MDM-Bank.

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

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

A portrait of a man with a shaved head and a light beard, wearing glasses and a dark blue suit jacket over a white shirt. He is sitting and looking towards the camera. The background is a blurred cityscape.

**Ладислав Шимичек, 1974 г.р.**  
**член Правления,**  
**Директор Департамента информационных технологий и операционной деятельности (с апреля 2018 года по настоящее время)**

Окончил Банковский институт в г. Прага (Чешская Республика) по специальности «Информационные технологии», позднее также получил степень Магистра информационных технологий и менеджмента.

С 2007 по 2017 годы занимал должность Директора департамента по информационным технологиям в «Hypotecní banka, a.s.» (Чешская Республика). В 2017 году был приглашен в Банк на должность Директора Департамента информационных технологий и операционной деятельности  
Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.



**Антонин Зиммерман, 1979 г.р.  
член Правления,  
Директор Департамента рисков  
(с мая 2018 года по настоящее время)**

В Группе Хоум Кредит работает с 2010 года. Окончил Масариков Университет в г. Брно (Чехия) по специальности «Общая математика». С 2013 по 2016 годы занимал должность Директора департамента рисков в АО «Хоум Кредит Интернешнл» (Вьетнам). В 2016 году был приглашен в Банк на должность Директора департамента рисков. Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

A portrait of Kiril Bachvarov, a middle-aged man with short dark hair and a mustache, smiling broadly. He is wearing a dark blue pinstriped suit jacket over a white collared shirt. The background is a blurred office setting with a large window showing a cityscape.

**Кирил Бачваров, 1973 г.р.  
член Правления,  
Директор Департамента маркетинга  
(с мая 2018 года по настоящее время)**

Окончил American University в Болгарии по специальности «Бизнес управление». Получил степень Global Executive MBA в SDA Bocconi, Италия.

До приглашения на работу в Банк на протяжении 4 лет руководил Клиентским сервисом и бизнес-коммуникациями в УниКредит Булбанк АД (Болгария). В 2014 году возглавил Департамент маркетинга Банка.

Доли участия в уставном капитале Банка не имеет.

## 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 2018 году 14 заседаний, на которых было рассмотрено 43 вопроса. Комитет Совета директоров по вопросам внутреннего аудита провел в 2018 году 5 заседаний, на которых было рассмотрено 7 вопросов.

### Внутренний контроль и аудит

Мониторинг эффективности внутреннего контроля в Банке осуществляется на постоянной основе посредством обособленного подразделения Банка – Департамента внутреннего аудита.

Департамент внутреннего аудита проводит аудит различных бизнес-процессов Банка, способствует совершенствованию систем управления рисками, систем внутреннего контроля и корпоративного управления.

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.

### 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 2016-2018 годы:

	2016	2017	2018
<b>Дивиденды выплаченные итого, тыс. тенге</b>	<b>13 000 037</b>	<b>13 000 049</b>	<b>5 000 002</b>
Количество простых акций	34 890	34 890	34 890
<b>Дивиденды выплаченные на акцию, в тенге</b>	<b>372 600,7</b>	<b>372 601,0</b>	<b>143 308,0</b>

Показатель базовой прибыли на одну акцию на конец 2018 года основывается на чистой прибыли за год и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	2016	2017	2018
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, тыс. тенге	17 319 404	21 979 505	23 726 226
Средневзвешенное количество простых акций	34 890	34 890	34 890
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге</b>	<b>496 400</b>	<b>629 966</b>	<b>680 029</b>

### Информация о вознаграждениях

Общий размер вознаграждений, выплаченных членам Совета директоров и членам Правления, в 2016, 2017 и 2018 годах может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	2016	2017	2018
члены Совета директоров	267 922	362 577	1 100 332
члены Правления	481 202	450 528	578 288
<b>Итого выплаченные вознаграждения</b>	<b>749 124</b>	<b>813 105</b>	<b>1 678 620</b>

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

# Операционная среда

## Макроэкономический обзор Казахстана

Согласно предварительным данным Министерства национальной экономики Республики Казахстан (МНЭ РК) рост валового внутреннего продукта (ВВП) сохранился на уровне прошлого года и по итогам 2018 года составил 4,1%.

Умеренный рост экономики был в значительной мере обеспечен повышением цен на нефть (+30% с 54 долларов США за баррель до 70 долларов США в течение года с возвратом на уровень до 50 долларов США к концу года) и увеличением объема экспорта, что, в свою очередь, положительно отразилось на государственном балансе и внешних счетах страны.

По информации МНЭ РК по итогам 2018 года рост объемов производства горнодобывающей промышленности составил 4,6%, обрабатывающей промышленности – 4,0%, строительного сектора – 4,1%, сельского хозяйства – 3,4%. Объем реализации товаров и услуг увеличился

на 7,6% при росте розничного товарооборота в 6,5%. Отрасль связи зафиксировала рост в 2,6%.

На отчетную дату объем инвестиций в основной капитал составил 111,1 трлн. тенге, что на 17,2% больше уровня прошлого года. Существенная доля инвестиций (40%) традиционно приходится на горнодобывающую отрасль (добыча нефти). Одинаковая доля инвестиций в размере 13% была зафиксирована в сфере транспортных услуг и операциях с недвижимым имуществом. Незначительная часть инвестиций была направлена на социальную сферу: образование, здравоохранение, наука и др. Как и прежде, 70% инвестиций осуществляются за счет собственных средств предприятий.

Благодаря росту экономики и проводимой денежно-кредитной политике государства инфляционные процессы замедлились, а показатель покупательской способности номинальной заработной платы впервые за последние три года превысил 100%:

Показатели*	2017	2018
Инфляция	7,1 %	5,3%
Рост цен на продовольственные товары	6,5 %	5,1%
Рост цен на непродовольственные товары	8,9 %	6,4%
Рост цен на платные услуги	5,9 %	4,5%
Индекс реальной заработной платы	98,3 %**	102,4%**

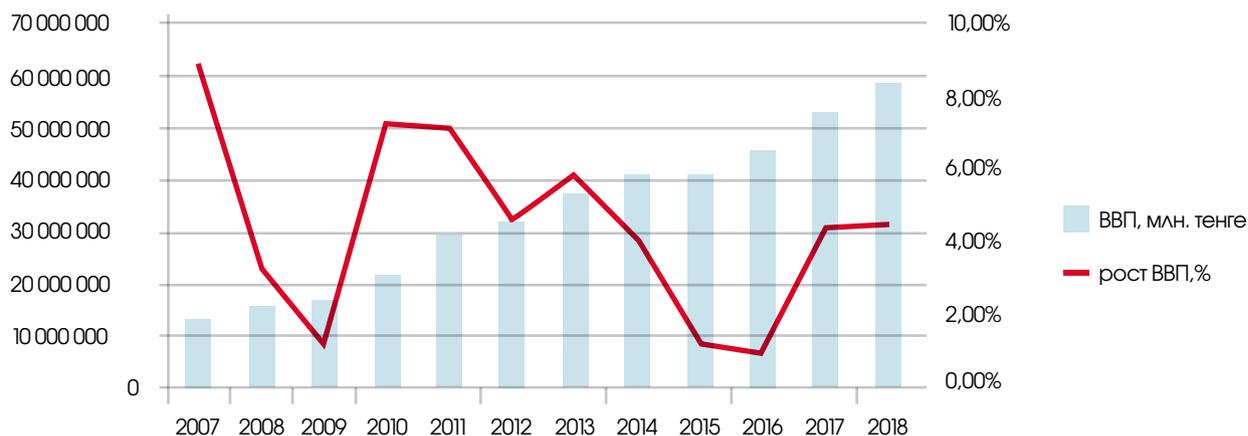
\*По оперативным данным КС МНЭ РК

\*\*Январь-сентябрь

Доходы от нефтегазового сектора благодаря достижению уровня коммерческой добычи на Кашагане и благоприятной конъюнктуре рынка на энергоресурсы в очередной раз сформировали около трети доходной части консолидированного бюджета страны. Учитывая вышеуказанную сохраняющуюся роль нефтегазового сектора в части формирования бюджета Казахстана,

а также его главенствующее положение в экспортной составляющей, дальнейшее развитие экономики страны с имеющимися проблемами в банковской сфере и медленными темпами развития несырьевого сегмента будет по-прежнему зависеть от ситуации на мировом рынке энергоносителей.

### Динамика ВВП (2007-2018 гг.)\*



По данным stat.gov.kz, Министерства Национальной экономики РК  
\* ВВП в млн тенге показан на основании оперативных данных

В ежегодном рейтинге благоприятных условий ведения бизнеса «Doing Business», составленном совместно Всемирным банком и Международной финансовой корпорацией (IFC), Казахстан с 36 позиции поднялся до 28 места благодаря достижениям в следующих критериях оценки:

- «защита миноритарных инвесторов» (с сохранением 1 места);
- «исполнение контрактов»;
- «получение разрешения на строительство»;
- «открытие предприятий»;
- «разрешение неплатежеспособности»;
- «получение кредитов»;
- «международная торговля».

## Суверенные рейтинги Казахстана

Дата подтверждения	Рейтинговое агентство	Рейтинг	Прогноз	Положительные факторы оценки
Сентябрь 2018 г.	Standard & Poor's	«BBB-»	«Стабильный»	наличие положительных балансовых показателей, сформированных за счет дополнительных поступлений в Национальный фонд Республики Казахстан, а также невысокий государственный долг
Октябрь 2018 г.	Moody's investors Service	«Baa3»	«Стабильный»	низкий уровень государственного долга, очень высокая доступность заемных средств, существенные фискальные резервы в виде активов в иностранной валюте
Октябрь 2018 г.	Fitch Ratings	«BBB»	«Стабильный»	сильный государственный и внешний балансы, которые подкрепляются значительными госсбережениями и существенными чистыми иностранными активами государства

### Банковский сектор

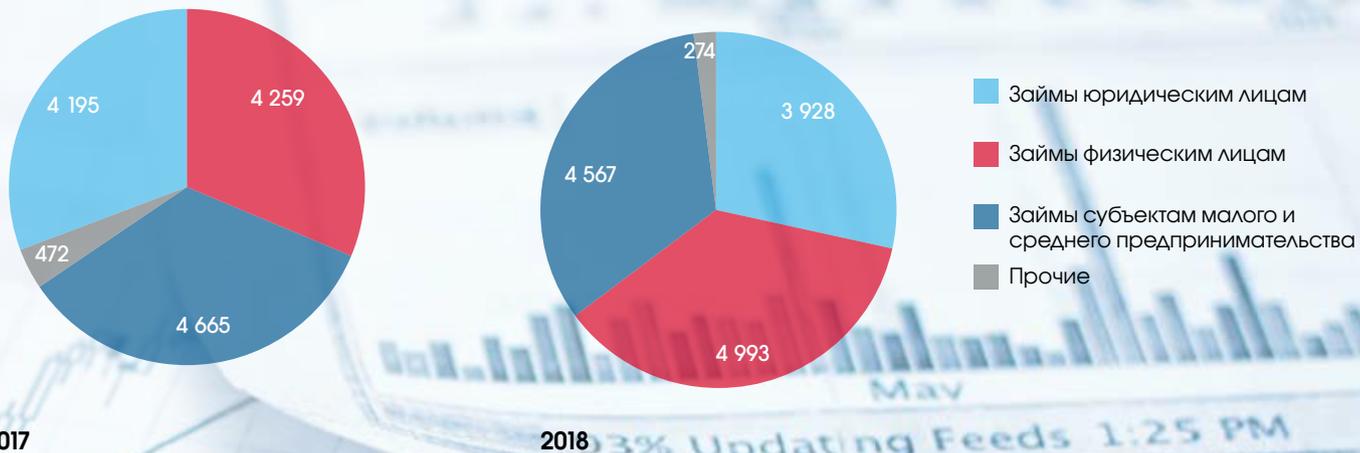
В банковском секторе страны в 2018 году произошло несколько знаковых событий: слияние двух системообразующих банков (ККБ+Халык), прекращение деятельности трех коммерческих банков с высокой долей проблемных активов (Qazaq banki, Банк Астаны, Эксимбанк), значительное ухудшение

финансового состояния Цеснабанка. По данным Национального банка Республики Казахстан банковский сектор страны по состоянию на конец 2018 года был представлен 28 банками второго уровня (далее - БВУ), 14 из которых имеют иностранное участие и 12 банков являются дочерними.

	01.01.2018	01.01.2019	Изменение
Совокупные активы БВУ, млрд тенге	24 157,9	25 241,0	4,5%
Ссудный портфель (основной долг) без учета провизий в активах БВУ, млрд тенге	13 590,5	13 762,7	1,3%
Доля ссудного портфеля (основной долг) без учета провизий в активах БВУ	51,4%	50,7%	-0,7%

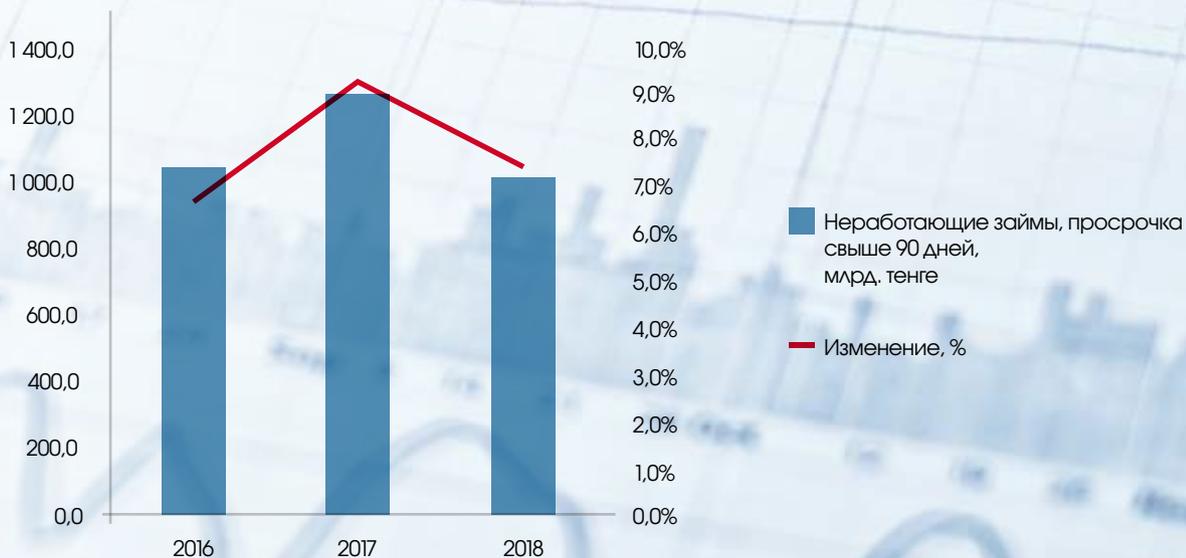
Доля высоколиквидных активов БВУ (среднемесячное значение) достигла 35,8% или 9 034,1 млрд. тенге, показав увеличение за год более 65%.

## Структура ссудного портфеля БВУ, млрд. тенге



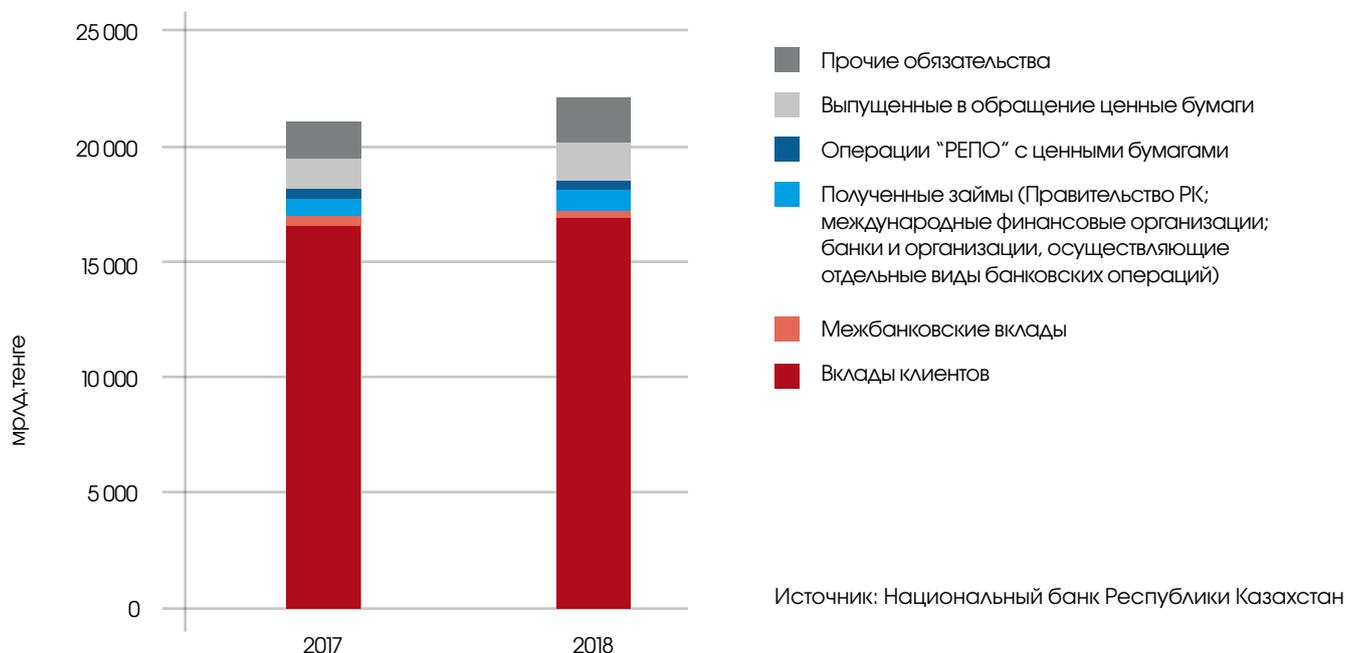
Источник: Национальный банк Республики Казахстан

## Динамика неработающих займов ссудного портфеля БВУ с просрочкой более 90 дней



Совокупные обязательства БВУ за отчетный период выросли на 5,2%, достигнув 22 223,4 млрд. тенге.

## Структура обязательств БВУ по состоянию на конец 2018 года



По итогам 2018 года банковская система страны впервые за продолжительное время зафиксировала прибыль в размере 638,4 млрд. тенге. Положительные результаты деятельности были обусловлены проведением государственных программ по поддержке банковского сектора, а также значительным снижением расходов на провизирование. Отношение чистого дохода к совокупным активам (ROA) составило 2,64%; отношение чистого дохода к собственному капиталу по балансу (ROE) – 21,44%.

Несмотря на рост экономики страны доля активов банковского сектора в ВВП Казахстана снизилась до уровня в 43% при показателях в 45% в 2017 году и 53% в 2016 году.

Необходимо отметить, что в течение 2018 года основной фокус деятельности банков пришелся на работу с физическими лицами (кредитование,

привлечение вкладов). Это объясняется сохраняющейся неразвитостью сектора МСБ, нерешенными внутренними вопросами банковской системы и сырьевой направленностью экономики страны.

Положительными предпосылками для восстановления эффективной работы банковского сектора являются:

- сохранение достаточного уровня тенговой ликвидности для кредитования экономики (в том числе благодаря различным программам государственной поддержки отдельных секторов экономики);
- улучшение социально-экономической ситуации в стране;
- проведение дальнейших мероприятий по оздоровлению кредитного портфеля.

## Перспективы развития Банка на 2019–2021 годы. Рыночная позиция Банка.

Банк продолжает придерживаться ранее установленных общих долгосрочных стратегических целей:

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

Банк осуществляет свою кредитную деятельность в одном сегменте на протяжении нескольких лет, по этой причине у Банка имеется возможность на основании собственного опыта и опыта Группы качественно развивать свои продукты и услуги. Особый фокус в 2018 году пришелся на онлайн сервисы Банка.

Новое подразделение банка, Департамент онлайн бизнеса, за небольшой период времени достиг существенных улучшений в онлайн сервисах Банка:

- запуск нового мобильного приложения;
- запуск новой E-Shop платформы (посредством данного канала за 6 месяцев объем продаж составил порядка 5 млрд. тенге);
- запуск проекта лидогенерации с ведущими операторами мобильной связи;
- внедрение онлайн заявки на кредит в приложения Банка;
- запуск онлайн депозитов посредством мобильного приложения.

**2** - соответствие высоким стандартам по основным показателям эффективности;

По итогам 2018 года основные показатели эффективности были зафиксированы на высоком уровне и составили: коэффициент доходности активов — 8,4%, коэффициент доходности капитала — 43,8%, что в существенно превышает среднерыночные показатели банковского сектора страны.



3

- повышение рыночной доли по количеству клиентов, активам;

В 2018 году Банк продолжил активное привлечение вкладов клиентов в тенге, включая масштабную продажу банковских депозитных сертификатов. Доля на рынке розничных депозитов по итогам 2018 года составила 1,77% в тенге и 0,16% в валюте.

Рыночная доля Банка по ссудному портфелю на 1 января 2019 года значительно выросла и составила 2,08% (на 1 января 2018 года была равна 1,44%).

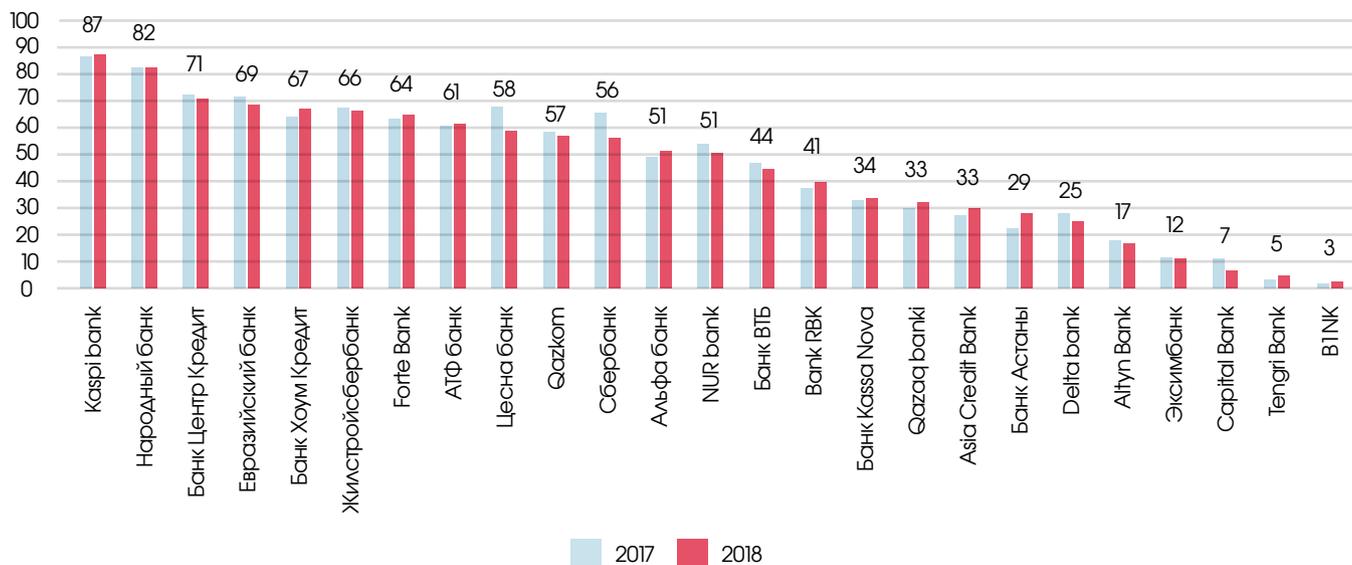
По доле заемщиков на рынке Банк по данным Первого кредитного бюро показал прирост на 2 пп. с долей в 21%.

- достижение и сохранение лидирующего положения на рынке потребительского кредитования.

Расширение партнерской сети, проведение совместных акций с партнерами (ко-брендинговые проекты), активное продвижение бренда укрепили присутствие Банка на рынке потребительского кредитования.

4

### Знание банков второго уровня



Финансовые и иные значимые достижения Банка подтверждают правильность выбранной стратегии

Банка, задачи и цели которой определяются исходя из анализа влияющих внешних и внутренних факторов.



28.22

65.46

12.00  
0.011  
-14.00  
-26.00

194.38  
Vol: 635.25 M

56.45  
43.38  
21.55  
6.57



# Home Credit Times

№1/19 | январь, 2019 г.

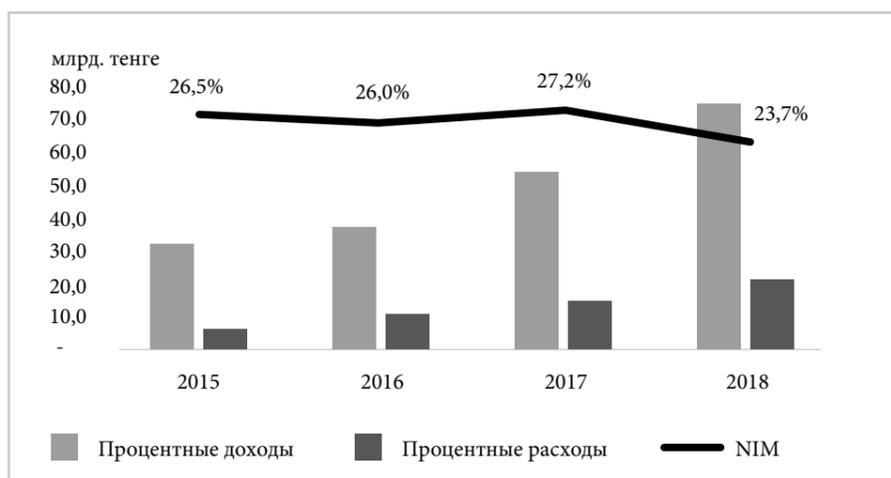
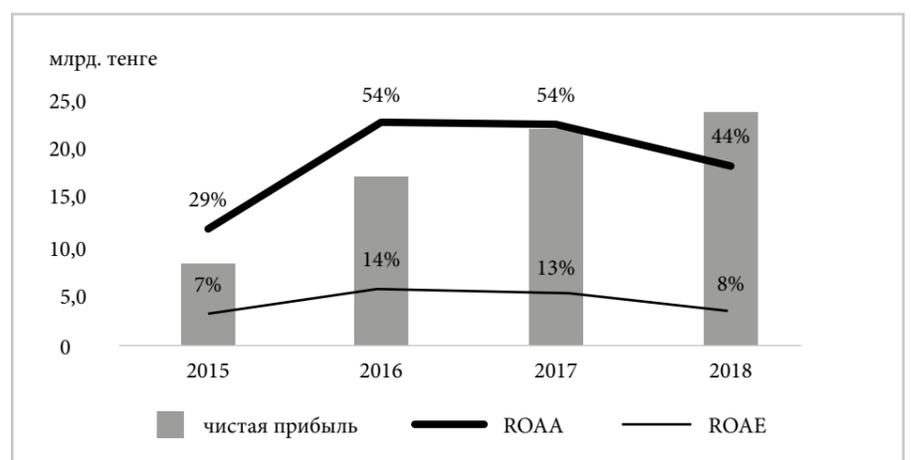
напечатано на переработанной бумаге

## Анализ финансовых результатов

### Ключевые финансовые показатели за 2016-2018 гг. ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

По итогам 2018 года чистая прибыль Банка составила 23,7 млрд. тенге, что на 8% выше чистой прибыли за 2017 год. Таким образом, Банк традиционно сохраняет высокие показатели рентабельности активов и капитала. Показатели возврата на средние активы (ROAA<sub>1</sub>) и средний

капитал (ROAE<sub>2</sub>) составили 8,4% и 43,8% соответственно. Аналогичные показатели по банковскому сектору на отчетную дату: ROA – “2,64%”, ROE – “21.44%”. (источник: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz) «Текущее состояние банковского сектора РК по состоянию на 01 января 2019 года»).

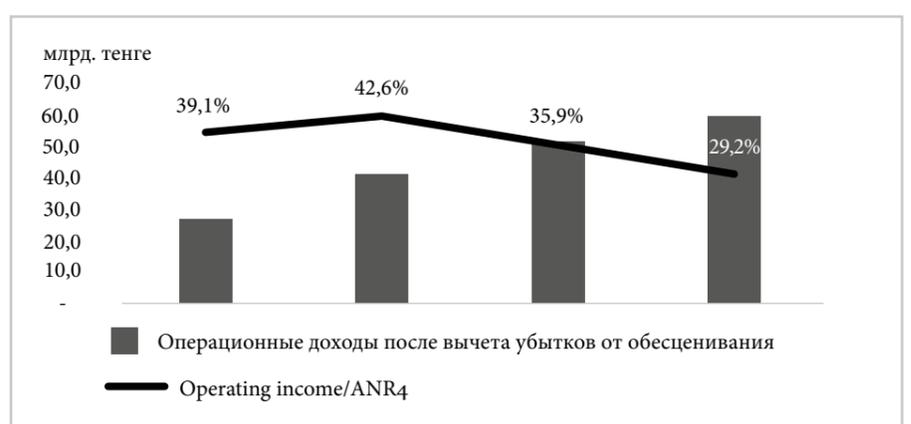


По состоянию на 1 января 2019 года чистая процентная маржа (NIM<sub>3</sub>) Банка снизилась на 3,4 пп. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 23,7%. Снижение показателя объясняется улучшением условий кредитования для лояльных клиентов, подтвердивших свою кредитоспособность. Процентный доход за 2018 год увеличился на 37% по сравнению

с 2017 годом и составил 74,3 млрд. тенге. Рост данного показателя был обеспечен увеличением количества выданных кредитов на потребительские нужды. Рост процентных расходов за 2018 год, которые на отчетную дату составили 22,1 млрд. тенге, обусловлен значительным увеличением фондирования Банка для обеспечения развития его кредитной деятельности.

Операционные доходы при соответствующем росте кредитного портфеля (с учетом вычета убытков от обесценения) Банка за 2018 год составили 60,2 млрд. тенге, что на 15% выше по сравнению с 2017 годом. Чистые комиссионные доходы

за 2018 год увеличились на 20% по сравнению с 2017 годом и составили 15,5 млрд. тенге. Положительная разница связана с ростом доходов от продаж продуктов по страхованию, штрафов по кредитным договорам.



#### Примечание:

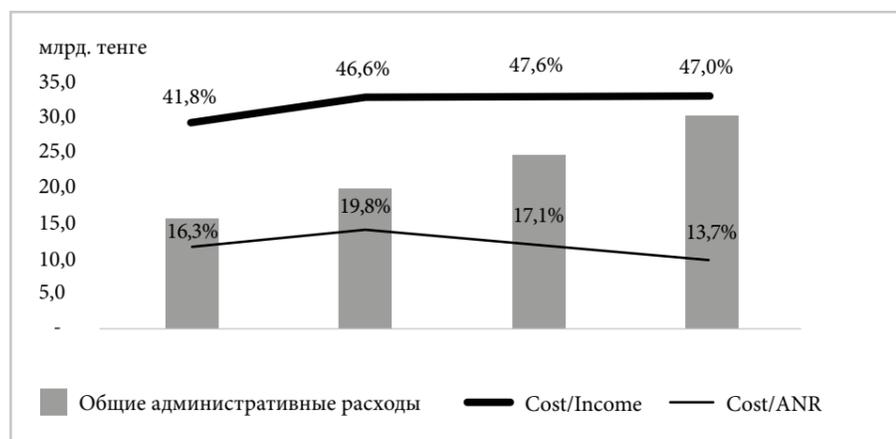
(1) ROAA рассчитывается как отношение чистого дохода за период к среднему объему общих активов за период, рассчитанный поквартально;  
(2) ROAE рассчитывается как отношение чистого дохода за период к среднему объему капитала за период, рассчитанный поквартально;  
(3) NIM (net interest margin/чистая

процентная маржа) рассчитывается как отношение чистого процентного дохода к среднему объему активов, приносящих процентный доход, за период, рассчитанный поквартально.  
(4) 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 2018 год увеличились на 23% по сравнению с 2017 годом. Основной причиной увеличения административных расходов является поддержка роста бизнеса, а также инвестиции в части развития информационных технологий.

Коэффициент отношения затрат к операционным доходам ( $Cost/Income_1$ ) за 2018 год снизился на 0,6 пп по сравнению с 2017 годом до 47,0%. Коэффициент отношения затрат к среднему чистому портфелю ( $Cost/ANR_2$ ) за 2018 год снизился на 3,4 пп по сравнению с 2017 годом и составил 13,7%.



Примечание:

(1)  $Cost/Income$  ratio 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 2018 года **активы Банка** увеличились на 65% и составили 371,4 млрд. тенге в сравнении с 225,0 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2017 года. Основную долю активов составляет кредитный портфель, который увеличился на 42% на нетто основе по сравнению с 2017 годом за счет развития потребительского кредитования. Портфель по потребительским кредитам вырос на 36%; портфель

кредитов, выданных денежными средствами, увеличился на 42%; портфель по кредитным картам вырос на 101% на нетто основе. Кредитный портфель Банка состоит из беззалоговых кредитов исключительно физическим лицам.

Кредиты, выданные розничным клиентам, на gross основе по состоянию на 31 декабря 2018 года выросли на 43% по сравнению с показателем на 31 декабря 2017 года.



### Кредиты на gross основе, выданные розничным клиентам, в разрезе продуктов



Резервы на обесценение на 31 декабря 2018 года увеличились на 65% в сравнении с 31 декабря 2017 года. Увеличение резервов обусловлено существенным ростом кредитного портфеля (+ 42%) и внедрением стандартов МСФО (IFRS) 9 (+ 19%). Качество портфеля и покрытие (без влияния МСФО 9) остается на аналогичном уровне.

**Совокупные обязательства Банка** по состоянию на 31 декабря 2018 года увеличились на 71% и составили 308,5 млрд. тенге в сравнении с 179,9 млрд. тенге по состоянию на конец

2017 года. Структура фондирования остается диверсифицированной, обеспечивая динамичный рост кредитной деятельности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года вклады клиентов Банка, включая текущие счета, увеличились на 46% и составили 141,7 млрд. тенге в сравнении с 96,9 млрд. тенге на конец 2017 года. Увеличение показателя было обеспечено притоком депозитов розничных и корпоративных клиентов на 27% и 80% соответственно.

### Структура обязательств Банка



Также по состоянию на 31 декабря 2018 года увеличился портфель выпущенных долговых ценных бумаг за счет доразмещения действующего выпуска и нового размещения двух выпусков в последнем квартале 2018 года на сумму, превысившую 28 млрд. тенге. В течение 2018 года был также отмечен значительный рост продаж банковских депозитных сертификатов (более чем в 9 раз).

**Балансовый капитал Банка** в отчетном периоде вырос за счет капитализации чистой прибыли и на конец 2018 года составил 62,9 млрд. тенге, что на 39% выше показателя на конец 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк выполняет требования к уровню капитала, достаточность капитала на отчетную дату составила 12,7%.



# Управление рисками

## Управление кредитным риском

Кредитный риск - это возможность потерь банком финансового актива в результате неспособности или нежелания заемщика действовать в соответствии с условиями кредитного договора, то есть отказ заемщика выполнить свои обязательства перед банком (риск неисполнения обязательств заемщиком).

Банк практикует управление кредитным риском отдельно для каждого вида операций, используя собственную уникальную модель оценки, которая является одной из самых эффективных в мире.

Процесс рассмотрения заявок на получение кредита централизован и полностью автоматизирован. Данная система принятия решений (FICO) поддерживается Департаментом рисков Банка при контроле со стороны головного офиса Группы в Праге, Чешская Республика. Основой постоянного совершенствования процесса оценки является высокоэффективность статистического моделирования и новые технологии в разработке скоринговых карт. Организации Группы Хоум Кредит по всему миру на регулярной основе

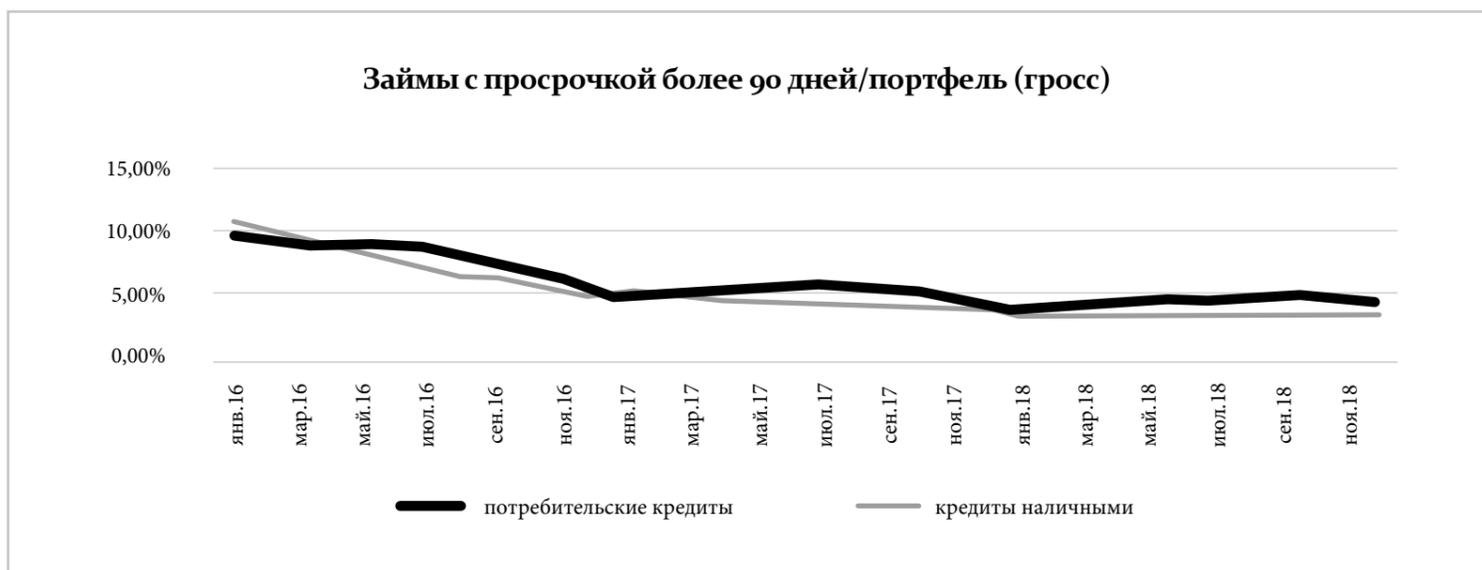
осуществляют обмен опытом и разработками для оптимизации процессов по управлению кредитным риском.

В 2018 году Банк успешно завершил процесс включения в автоматизированную систему скоринга новых данных, включая результаты поведенческого скоринга в кредитных бюро, скоринг оценки операторов мобильной связи и информацию в сети интернет/социальных сетях. Оформление кредитной заявки стало возможным в мобильном приложении, а также посредством других дистанционных каналов

обслуживания.

В целях минимизации кредитных рисков Банк на протяжении нескольких лет не повышает максимальную сумму кредитов на одного заемщика, составляющую три миллиона тенге. При одобрении выдачи очередного кредита заемщику учитываются также такие факторы, как дисциплина платежей, кредитная история.

Эффективность применяемой скоринговой модели доказана продолжительным сохранением низкого уровня займов с просрочкой более 90 дней (NPL):

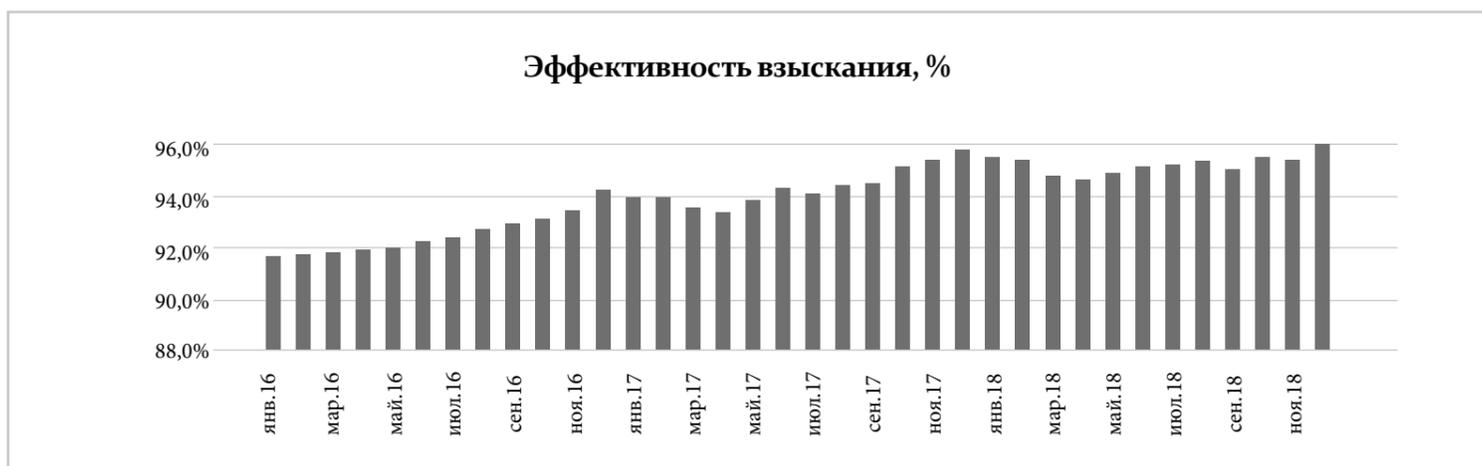


Банк намерен продолжать расширение базы данных для оценки кредитного риска (которые также будут использоваться для изучения клиентского опыта и клиентских отношений (CRM, Custex)); внедрение новых IT решений/платформ для более быстрого и эффективного скоринга при минимальных затратах времени на заполнение в заявках идентификационных данных.

Оценка риска по предоставленным кредитам и формирование резервов Банка осуществляется с использованием метода портфельной оценки кредитов в соответствии Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9, основанного на классификации кредитов по их качеству и виду, то есть по вероятности выполнения заемщиками

своих обязательств (возврат полученных ими кредитов). Отдельным направлением деятельности в части работы с кредитным портфелем Банка является процесс взыскания задолженности. Полученные из опыта организаций Группы знания и процедуры, работа с заемщиками на всех этапах просрочки с применением метода совместного поиска решения, использование

различных низкочастотных эффективных инструментов в процессах (Voicebot, WhatsApp и др.), применение скоринга взыскания для лучшей сегментации, качественная консультация клиента и другие преимущества команды взыскания Банка показывают высокие результаты деятельности на протяжении последних двух лет:



## 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, Департамента казначейства. Управление рыночных рисков в составе Департамента рисков в качестве превентивных мер регулярно проводит различные «стресс-тесты» с использованием потенциально допустимых сценариев для определения

возможных рисков ликвидности. Результаты «стресс-тестов» и отчеты о соблюдении политики по управлению ликвидностью Банка предоставляются вышеуказанными ответственными подразделениями руководству Банка на периодической основе.

## 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, а также не проводит спекулятивные операции с привязкой к плавающим ставкам вознаграждения, процентный и валютный риски Банка близки к минимальным.



## Управление операционным риском

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

В целях эффективного управления операционным риском (своевременного

выявления, измерения, контроля и мониторинга операционного риска) применяются такие инструменты, как ведение базы данных о внутренних и внешних событиях; самооценка (RCSA), позволяющая выявить и оценить риски в процессах, оценить эффективность контроля; мониторинг ключевых индикаторов риска (KRI), определяющий степень приближения Банка к критическому уровню риска;

сценарный анализ, выявляющий потенциальные события и их влияние на деятельность Банка в случае их наступления.

Система управления операционными рисками встроена в повседневную деятельность Банка, в каждом структурном подразделении назначены риск-координаторы (более 80 работников), которые осуществляют взаимодействие с независимым подразделением по управлению операционными

рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности.

Подразделение по управлению операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности на постоянной основе осуществляет обучение/консультирование структурных подразделений Банка на предмет выявления и управления операционными рисками.

## 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 №13/2018 от 29 июня 2018 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.



**ФИНАНСОВАЯ**

**ОТЧЕТНОСТЬ**

**2018**

**HOME  
CREDIT  
BANK**



**ДБ АО «Банк Хоум Кредит»**

**Финансовая отчетность  
за год, закончившийся  
31 декабря 2018 года**



## Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	11
Отчет о финансовом положении	12
Отчет о движении денежных средств	13
Отчет об изменениях в собственном капитале	14
Примечания к финансовой отчетности	17 - 111



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі  
шектеулі серіктестік  
Қазақстан, 050051, Алматы,  
Достық д-лы, 180,  
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной  
ответственностью «КПМГ Аудит»  
Казахстан, 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 2018 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 2018 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. 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.

### Ключевой вопрос 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.

---

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген; 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.

## Ожидаемые кредитные убытки (ECL) по кредитам, выданным розничным клиентам

См. Примечания 2 (д), 3 (д), 4 и 15 к финансовой отчетности.

### Ключевой вопрос аудита

Кредиты, выданные розничным клиентам составляют 72% активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ECL), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.

1 января 2018 года Банк внедрил новую модель оценки ECL, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:

- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным розничным клиентам (распределение между стадиями 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9);

- оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);

В соответствии с учетной политикой Банка, ECL по кредитам, выданным розничным клиентам, рассчитывается путем использования математических моделей. Займы, выданные розничным клиентам, являются необеспеченными и величина убытка в случае дефолта основывается на статистике погашений по кредитам.

Вследствие существенности объемов кредитов, выданных розничным клиентам, принятия новой модели ECL и связанной с этим неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.

### Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка, относящихся к оценке ECL, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением наших собственных специалистов по управлению финансовыми рисками.

Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ECL, наши аудиторские процедуры включали следующее:

- Мы провели тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении полноты и аккуратности вводных данных, используемых в расчетных моделях ECL, своевременного отражения событий просроченной задолженности и погашений по кредитам в основных системах и классификации кредитов, выданных розничным клиентам по стадиям кредитного риска. Мы провели проверку вводных данных с подтверждающими документами на выборочной основе.

- Мы оценили прогностическую способность методологии Компании путем сравнения расчетов, сделанных по состоянию на 1 января 2018 года, с фактическими результатами за 2018 год.

- Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.

## 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 предоставляем 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:



Урдабаева А.А.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан,  
квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

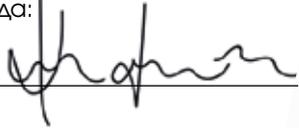
5 марта 2019 года

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»  
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,  
закончившийся 31 декабря 2018 года

	Примечание	2018 г. тыс. тенге	2017 г.* тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	74,329,217	54,093,618
Процентные расходы	6	(22,076,864)	(15,100,538)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>52,252,353</b>	<b>38,993,080</b>
Комиссионные доходы	7	17,666,138	14,569,000
Комиссионные расходы	7	(2,171,762)	(1,667,112)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>15,494,376</b>	<b>12,901,888</b>
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8	(279,458)	(515,063)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	9	(3,877,268)	(166,115)
Прочий операционный доход		655,423	356,034
<b>Операционный доход</b>		<b>64,245,426</b>	<b>51,569,824</b>
(Начисление) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	10	(4,075,227)	668,219
Общие административные расходы	11	(30,194,617)	(24,522,592)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>29,975,582</b>	<b>27,715,451</b>
Расход по подоходному налогу	12	(6,249,356)	(5,735,946)
<b>Прибыль за год</b>		<b>23,726,226</b>	<b>21,979,505</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом подоходного налога</b>			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		21,434	(33,922)
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		51,930	-
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		33,922	-
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом подоходного налога</b>		<b>107,286</b>	<b>(33,922)</b>
<b>Итого совокупного дохода за год</b>		<b>23,833,512</b>	<b>21,945,583</b>
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	30	680,029	629,966

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(п)).

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 104, была подписана руководством Банка 5 марта 2019 года:

  
**Карел Горак**  
Председатель Правления



  
**Гаухар Масанғалиева**  
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	2018 г. тыс. тенге	2017 г.* тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	70,259,604	14,211,027
Счета и депозиты в банках	14	2,473,653	-
Кредиты, выданные розничным клиентам	15	267,900,659	188,109,945
Инвестиционные ценные бумаги			
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	16	9,458,245	11,488,680
- Не обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	16	7,474,998	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20	795,930	145,635
Основные средства и нематериальные активы	18	8,652,491	7,349,792
Прочие активы	19	4,377,829	3,723,593
<b>Итого активов</b>		<b>371,393,409</b>	<b>225,028,672</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20	301,083	238,057
Счета и депозиты банков	21	62,372,082	35,368,377
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	22	79,227,545	62,309,097
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	22	62,429,017	34,615,178
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	50,542,872	22,158,530
Прочие заемные средства	24	35,915,808	14,911,830
Депозитные сертификаты	26	7,673,418	850,223
Прочие обязательства	27	10,002,039	9,446,036
<b>Итого обязательств</b>		<b>308,463,864</b>	<b>179,897,328</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	28		
Акционерный капитал		5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль		57,656,678	39,965,763
Резерв изменений справедливой стоимости		73,364	(33,922)
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>62,929,545</b>	<b>45,131,344</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>371,393,409</b>	<b>225,028,672</b>
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	29	1,684,689	1,171,393

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(п)).

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	72,716,507	56,738,291
Процентные расходы	(21,416,278)	(14,949,707)
Комиссионные доходы	17,630,727	14,619,328
Комиссионные расходы	(1,784,396)	(1,705,382)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(866,727)	(635,072)
Чистые (выплаты) поступления от операций с иностранной валютой	(30,691)	33,479
Чистые поступления по прочим доходам	655,423	356,034
Общие административные расходы	(25,204,818)	(21,471,882)
<b>Увеличение операционных активов</b>		
Кредиты, выданные розничным клиентам	(84,952,870)	(69,817,734)
Счета и депозиты в банках	(2,352,100)	-
Инвестиционные ценные бумаги	(3,608,008)	(11,822,926)
Прочие активы	(264,133)	(443,082)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	42,762,152	23,412,084
Счета и депозиты банков	23,960,340	15,255,412
Депозитные сертификаты	6,746,895	494,900
Прочие обязательства	73,052	48,303
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>24,065,075</b>	<b>(9,887,954)</b>
Подоходный налог уплаченный	(6,504,758)	(6,054,855)
<b>Поступление (использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности</b>	<b>17,560,317</b>	<b>(15,942,809)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(4,363,391)	(3,154,470)
Поступление от продажи основных средств	58,075	22,691
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(4,305,316)</b>	<b>(3,131,779)</b>

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления прочих привлеченных средств	46,793,733	14,881,203
Погашение прочих привлеченных средств	(29,006,700)	-
Выпуск долговых ценных бумаг	28,179,045	14,931,927
Выплата дивидендов	(5,000,002)	(13,000,049)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>40,966,076</b>	<b>16,813,081</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>54,221,077</b>	<b>(2,261,507)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,827,500	43,717
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	14,211,027	16,428,817
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года</b> (Примечание 13)	<b>70,259,604</b>	<b>14,211,027</b>

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>5,199,503</b>	-	<b>30,986,307</b>	<b>36,185,810</b>
<b>Итого совокупного дохода</b>				
Прибыль за год	-	-	21,979,505	21,979,505
<b>Прочий совокупный доход</b>				
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 отложенного налога	-	(33,922)	-	(33,922)
Итого прочего совокупного дохода	-	(33,922)	-	(33,922)
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	<b>-</b>	<b>(33,922)</b>	<b>21,979,505</b>	<b>21,945,583</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>				
Объявление дивидендов (Примечание 28(б))	-	-	(13,000,049)	(13,000,049)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>5,199,503</b>	<b>(33,922)</b>	<b>39,965,763</b>	<b>45,131,344</b>

Отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>5,199,503</b>	<b>(33,922)</b>	<b>39,965,763</b>	<b>45,131,344</b>
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года*	-	-	(1,035,309)	(1,035,309)
<b>Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>5,199,503</b>	<b>(33,922)</b>	<b>38,930,454</b>	<b>44,096,035</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>				
Прибыль за год	-	-	23,726,226	23,726,226
<b>Прочий совокупный доход</b>				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Резерв справедливой стоимости (долговые инструменты)				
Чистое изменение справедливой стоимости		21,434	-	21,434
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	51,930	-	51,930
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	33,922	-	33,922
Итого прочего совокупного дохода	-	107,286	-	107,286
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	<b>-</b>	<b>107,286</b>	<b>23,726,226</b>	<b>23,833,512</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>				
Объявление дивидендов (Примечание 28(б))	-	-	(5,000,002)	(5,000,002)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>5,199,503</b>	<b>73,364</b>	<b>57,656,678</b>	<b>62,929,545</b>

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(д)).

## 1 Введение

### (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. Нурсултан Назарбаев, 248. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел 17 филиалов и 45 отделений (31 декабря 2017 года: 17 филиалов и 41 отделение).

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлер, осуществляющий контроль над ООО «Хоум Кредит энд Финанс 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 Принципы составления финансовой отчетности

### (а) Заявление о соответствии МСФО

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

Это первый комплект финансовой отчетности Банка, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 2(д).

### **(б) База для определения стоимости**

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: финансовые активы, имеющиеся 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.

### **Суждения**

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно только к 2018 году:
  - классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(е)(i);

## 2 Принципы составления финансовой отчетности, продолжение

### (г) Использование оценок и суждений, продолжение

#### Суждения, продолжение

– существенное увеличение кредитного риска: при определении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска после первоначального признания, Банк рассматривает факторы, такие как негативная внешняя информация (например, просроченная задолженность заемщиков по кредитам в других банках), оценка будущей платежеспособности (прошлая кредитная история и т.д.), обращение к продуктам финансовой защиты (услугам, таким как кредитные каникулы, изменения срока платежа) – Примечание 4;

– определение методологии для включения прогнозной информации в оценку ОКУ, выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 4.

• Применительно к 2018 и 2017 годам:

– классификация прочих привлеченных средств в отчете о движении денежных средств;

– комиссионный доход по договорам страхования – Примечания 3(в) и 7;

– классификация финансовых активов и обязательств по уровням иерархии справедливой стоимости – Примечание 39.

#### Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

• Применительно только к 2018 году:

– обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4.

• Применительно к 2018 и 2017 годам:

– обесценение кредитов, выданных розничным клиентам – Примечание 15;

– справедливая стоимость финансовых активов и обязательств – Примечание 39.

### (д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года.

С 1 января 2018 года в силу вступили также другие новые стандарты, но они не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

В соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 9 сравнительная информация в настоящей финансовой отчетности, в общем случае, не пересчитывается для отражения требований стандарта.

Влияние первого применения указанных стандартов, главным образом, сводится к следующему:

- увеличению суммы убытков от обесценения финансовых активов (см. Примечание 5);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 (см. Примечания 4 и 5);
- дополнительным раскрытиям, относящимся к МСФО (IFRS) 15 (см. Примечание 7).

## 2 Принципы составления финансовой отчетности, продолжение

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

#### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых активов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк также применил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в соответствии с которыми требуется представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Ранее Банк раскрывал сумму указанных доходов в примечаниях к финансовой отчетности.

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2018 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

#### Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность, имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(е)(i).

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

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(д)(i).

#### Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(д)(iv).

## 2 Принципы составления финансовой отчетности, продолжение

### Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

#### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

##### Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и наименование статьи «процентные доходы» изменено в 2017 году на «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

– Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.

Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

#### МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами. Влияние МСФО (IFRS) 15 ограничено применением новых требований к раскрытию информации (см. Примечание 7).

## 3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися перехода Компании на МСФО (IFRS) 9, который применяется с января 2018 года.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(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 начислений по эффективной процентной ставке 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) Процентные доходы и расходы**

##### **Политика, применимая с 1 января 2018 года**

##### **Эффективная процентная ставка**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также проценты и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (б) Процентные доходы и расходы, продолжение

##### Политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

##### **Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость**

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, по разнице между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под кредитные убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

##### **Расчет процентного дохода и расхода**

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(д)(iv).

##### **Представление информации**

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(б) Процентные доходы и расходы, продолжение**

##### **Политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение**

##### **Представление информации, продолжение**

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

##### **Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года**

##### **Эффективная процентная ставка**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, дисконтирующую расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства (или где это уместно, в течение более короткого периода) точно до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия финансового инструмента, но без учета будущих кредитных убытков.

В расчет эффективной процентной ставки включаются затраты по сделке, а также проценты и суммы, выплаченные и полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

##### **(в) Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству,

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

##### **(г) 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. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств 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

#### (д) Финансовые активы и финансовые обязательства

##### і. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент 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:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

##### і. Классификация финансовых инструментов, продолжение

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли от выбытия инвестиций.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые 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, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

##### Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления 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 потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- частота, объем и сроки возникновения 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, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

##### і. Классификация финансовых инструментов, продолжение

##### **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 потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания принимает во внимание:

- 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 Компании денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса); и
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Все розничные кредиты Банка содержат положения о досрочном погашении.

Досрочное погашение соответствует критерию SPPI, если сумма досрочного погашения в основном представляет собой непоплаченные суммы основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, которая может включать обоснованную компенсацию за досрочное прекращение 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 невыплаченные) 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.

##### **Реклассификация**

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **i. Классификация финансовых инструментов, продолжение**

###### **Реклассификация**

###### **Финансовые активы – политика, применявшаяся до 1 января 2018 года**

Банк классифицировал свои финансовые активы в одну из следующих категорий:

- кредиты и дебиторская задолженность;
- имеющиеся в наличии для продажи; и
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и в пределах этой категории как:
  - предназначенные для торговли; или
  - по усмотрению организации оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

См. Примечание 3(е),(з).

###### **Финансовые обязательства**

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. См. Примечание 39.

###### **Реклассификация**

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

##### **(ii) Прекращение признания**

###### **Финансовые активы**

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 права на получение предусмотренных договором потоков денежных средств в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. 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.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. 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.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(ii) Прекращение признания, продолжение**

###### **Финансовые активы, продолжение**

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

###### **Финансовые обязательства**

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

##### **(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**

###### **Политика, применимая с 1 января 2018 года**

###### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

###### **Политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение**

###### **Финансовые активы, продолжение**

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). - Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(е)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки. (См. Примечание 3(б)).

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

###### **Политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение**

###### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

###### **Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года**

###### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается (см. Примечание 3(е)(ii)), и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости.

Если модификация условий финансового актива обусловлена финансовыми затруднениями заемщика и модификация не приводит к прекращению признания актива, то при оценке суммы обесценения актива используется процентная ставка до модификации (см. Примечание 3(е)(iv)(iv)).

###### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

###### **(iv) Обесценение**

См. также Примечание 4.

###### **Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года**

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- 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»).

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

##### (iv) Обесценение, продолжение

##### Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Банк оценивает резервы под убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Банк считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2».

##### Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются 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 потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- 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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

##### (iv) Обесценение, продолжение

###### **Реструктурированные финансовые активы.**

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

###### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах оно бы не рассматривало;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

##### (iv) Обесценение, продолжение

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- **финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:** как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- **обязательства по предоставлению займов:** в общем случае, как резерв;
- **если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):** Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- **долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:** оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

##### Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Банка в отношении возмещения причитающихся сумм.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Однако списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Банка в отношении возмещения причитающихся сумм.

##### Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

##### Объективное свидетельство обесценения

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет наличия объективного свидетельства обесценения в отношении финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными, только если существует объективное свидетельство того, что после первоначального признания актива (активов) имело место событие, повлекшее убыток, и при условии, что указанное событие оказало влияние на будущие потоки денежных средств по данному активу (активам), которое можно с надежностью оценить.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(iv) Обесценение, продолжение**

##### **Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение**

##### **Объективное свидетельство обесценения, продолжение**

Кроме того, розничные кредиты, просроченные на 90 дней или более, считаются обесцененными.

Объективным свидетельством того, что финансовые активы обесценены, являются:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- неисполнение обязательств (дефолт) или просрочка выплат заемщиком;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- признаки возможного банкротства заемщика или эмитента;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги; или
- наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков или эмитентов, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками или эмитентами, входящими в указанную группу.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Кроме того, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу ниже ее первоначальной стоимости является объективным свидетельством обесценения.

Банк проводит оценку на предмет наличия обесценения в отношении кредитов и дебиторской задолженности как на индивидуальной (т.е. по каждому активу в отдельности), так и на групповой основе. Применительно к кредитам и дебиторской задолженности, величина каждого (каждой) из которых, взятого (взятой) в отдельности, является значительной, оценка проводится на индивидуальной основе. Активы, в отношении которых по результатам оценки на индивидуальной основе не были выявлены признаки обесценения, подлежат дальнейшей оценке на групповой основе на предмет наличия убытков от обесценения, которые уже понесены, но еще не были выявлены ('IBNR'). Кредиты, дебиторская задолженность, величина каждого (каждой) из которых, взятого (взятой) в отдельности, не является значительной, оцениваются на предмет обесценения на групповой основе, для чего кредиты и авансы объединяются в группы со схожими для них характеристиками кредитного риска.

##### **Оценка на индивидуальной или на групповой основе**

Оценка обесценения на индивидуальной основе проводится исходя из наилучшей оценки руководством приведенной стоимости потоков денежных средств, которые ожидаются к получению. При оценке указанных потоков денежных средств руководство использует суждение относительно финансового положения должника и чистой стоимости возможной продажи соответствующего обеспечения. Для каждого обесцененного актива проводится оценка возмещения его стоимости с учетом стратегии по урегулированию проблемной задолженности и оценки величины потоков денежных средств, ожидаемых к возмещению.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(iv) Обесценение, продолжение**

##### **Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение**

##### **Оценка на индивидуальной или на групповой основе, продолжение**

Оценка резерва на групповой основе для групп однородных кредитов проводится с использованием статистических методов оценки, а для небольших портфелей, по которым отсутствует информация в достаточном объеме, используется подход к расчету на основе уровня исторических убытков. В основе методики, основанной на вероятности перехода из одной категории просрочки в другую, заложен статистический анализ данных за прошлые периоды по просрочке платежей. Руководство применяет суждение с тем, чтобы расчетная оценка убытка, полученная на основе информации за прошлые периоды, была должным образом скорректирована с учетом экономических условий и характеристик портфелей на отчетную дату. Рассчитанные таким образом вероятности перехода и уровни исторических убытков регулярно сопоставляются с величиной фактического убытка.

Резерв под убытки, которые уже понесены, но еще не выявлены ('IBNR'), включает кредитные убытки, присущие портфелям кредитов и дебиторской задолженности и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, со сходными характеристиками кредитного риска, когда существует объективное свидетельство, позволяющее предположить, что указанные портфели содержат обесцененные активы, даже если таковые не были выявлены при проведении оценки на индивидуальной основе.

При оценке необходимости создания резерва под убытки на групповой основе руководство рассматривает такие факторы, как кредитное качество, размер портфеля, концентрации риска и экономические факторы. Для оценки необходимой величины резерва руководство использует допущения в отношении того, каким образом смоделированы присущие портфелю убытки, а также каким образом определены требуемые исходные параметры модели на основе исторического опыта и текущих экономических условий. Корректность расчета величины резерва зависит от допущений и параметров модели, используемых при проведении оценки на групповой основе.

Кредиты, подлежащие оценке на предмет обесценения на групповой основе, не являются обесцененными.

##### **Оценка обесценения**

Убытки от обесценения активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между балансовой стоимостью и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по соответствующему финансовому активу. Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, рассчитываются как разница между балансовой и справедливой стоимостью.

##### **Восстановленные суммы убытка от обесценения**

- **В отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:** если событие, произошедшее после признания убытков от обесценения, приводит к уменьшению суммы убытка от обесценения, то величина уменьшения убытка от обесценения подлежит восстановлению с отражением соответствующих сумм в составе прибыли или убытка.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(iv) Обесценение, продолжение**

###### **Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение**

###### **Восстановленные суммы убытка от обесценения, продолжение**

• В отношении долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи: если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения, то убыток от обесценения восстанавливается с отражением соответствующих сумм в составе прибыли или убытка; в ином случае, любое увеличение справедливой стоимости признается в составе прочего совокупного дохода.

Любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, всегда признается в составе прочего совокупного дохода.

###### **Представление информации**

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка и отражаются по счету резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности или инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения. Признание процентного дохода по обесцененным финансовым активам продолжается посредством высвобождения дисконта.

Убытки от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения суммы обесценения, относящиеся к применению метода эффективной процентной ставки, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

###### **Списание**

Банк списывает кредит или инвестиционную долговую ценную бумагу частично или в полной сумме за счет соответствующего резерва под обесценение после того, как Банк определяет, что взыскание соответствующей задолженности невозможно.

#### **(е) Кредиты, выданные клиентам**

##### **Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года**

Статья «Кредиты, выданные розничным клиентам» отчета о финансовом положении включает:

• кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(е)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (е) Кредиты, выданные клиентам, продолжение

##### Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Кредиты, выданные клиентам, представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не имеющие котировок на активном рынке, и которые Банк не намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем.

Кредиты, выданные клиентам, включают:

- кредиты, классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность;

Кредиты, выданные клиентам, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### (ж) Инвестиционные ценные бумаги

##### Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(Д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 3(Д)(i)).

##### Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Инвестиционные ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае инвестиционных ценных бумаг, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответствующие затраты по сделке отражаются в учете в зависимости от их классификации либо как удерживаемые до срока погашения, либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как имеющиеся в наличии для продажи.

##### Имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, которые классифицированы по усмотрению организации как имеющиеся в наличии для продажи или не были классифицированы ни в одну другую категорию. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают долговые ценные бумаги. Все инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости.

Процентные доходы признаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы в форме дивидендов признаются в составе прибыли или убытка, когда Банк имеет право на получение дивидендов. Положительные и отрицательные курсовые разницы по инвестициям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка (см. Примечание 3(Д)(iv)).

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(ж) Инвестиционные ценные бумаги, продолжение**

##### **Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение**

##### **Имеющиеся в наличии для продажи, продолжение**

Прочие изменения справедливой стоимости, отличные от убытков от обесценения (см. Примечание 3(д)(iv)), признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются в резерве изменений справедливой стоимости в составе собственного капитала. При реализации инвестиции, накопленная сумма изменений справедливой стоимости, признанная в составе прочего совокупного дохода, переводится из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка путем реклассификационной корректировки.

Непроизводный финансовый актив, классифицируемый как имеющийся в наличии для продажи, который соответствовал бы определению кредитов и дебиторской задолженности, не будь он классифицирован как имеющийся в наличии для продажи, может быть реклассифицирован из этой категории в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

#### **(з) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие привлеченные средства**

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие привлеченные средства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **(и) Обязательства по предоставлению займов**

Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- **с 1 января 2018 года:** по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(д)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15; и
- **до 1 января 2018 года:** по наибольшей из двух величин: сумме, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

##### **По прочим обязательствам по предоставлению займов:**

- **с 1 января 2018 года:** Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 3(д)(iv));
- **до 1 января 2018 года:** Банк признавал резерв в соответствии с МСФО (IAS) 37, если договор признан обременительным.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (к) 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.

#### (л) 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.

#### (м) Акционерный капитал

##### (i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицированы как часть собственного капитала. 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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) 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 собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного 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.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемых 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.

#### (о) Сегментная отчетность

Деятельность Банка представляет собой один операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». 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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (п) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах финансовой отчетности. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о финансовом положении приведено в Примечании 5.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлены в составе статьи «Инвестиционные ценные бумаги».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в отчете о финансовом положении в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

тыс. тенге	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,488,680	(11,488,680)	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	11,488,680	11,488,680

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, было следующим:

- Статья «Процентные доходы» представлена в составе статьи «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлено в таблице ниже:

тыс. тенге	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Увеличение операционных активов			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(11,822,926)	11,822,926	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	(11,822,926)	(11,822,926)

#### (р) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял их досрочно при подготовке данной финансовой отчетности.

Из тех стандартов, которые еще не вступили в силу, ожидается, что МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в периоде первоначального применения.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

##### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Банк должен перейти на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Банк оценил предполагаемое влияние от перехода на МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность, как описано далее. Фактическое влияние применения стандарта по состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку:

- Банк еще не завершил тестирование и оценку средств контроля новых информационных систем; и
- новые положения учетной политики могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом схожи с действующим стандартом – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КР МСФО (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».

##### i. Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

Банк завершил первичную оценку возможного влияния на свою финансовую отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в периоде первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, состава портфеля договоров аренды Банка, а также от оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какими из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит воспользоваться.

Банк признает новые активы и обязательства по договорам операционной аренды офисных зданий. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Ранее Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

По состоянию на 31 декабря 2018 года будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 3,593,498 тыс. тенге, которые Банк планирует признать как дополнительные обязательства по аренде.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

##### МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

###### ii. Переход на новый стандарт

Банк планирует начать применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При переходе на новый стандарт Банк планирует применить упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Банк применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

###### Прочие стандарты

Следующие стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении налоговой позиции»;
- Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28);
- Внесение изменений в план, его сокращение или урегулирование обязательств по нему (поправки к МСФО (IAS) 19);
- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности;

### 4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 32.

#### Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

##### Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(Д)(iv).

##### Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

## 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

### Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

#### Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует два критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- качественные признаки, такие как негативная внешняя информация (например, просроченная задолженность заемщиков по кредитам в других банках), оценка будущей платежеспособности (прошлая кредитная история и т.д.), обращение к продуктам финансовой защиты (услугам, таким как кредитные каникулы, изменения срока платежа); и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки, за исключением статей, подверженных риску в отношении счетов и средств в банках и ценных бумаг, для которых применяется 7-дневный «ограничитель».

#### 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.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

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.

## 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

### Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

#### Уровни кредитного риска, продолжение

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"><li>• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты. Примерами сфер, представляющих особый интерес, являются валовая маржа прибыли, коэффициенты финансового левереджа, обеспечения обслуживания долга, соблюдение ковенантов, качество управления, изменения в составе высшего руководства</li><li>• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна</li><li>• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также диапазона переменных величин коэффициентов погашения</li><li>• Использование предоставленного лимита</li><li>• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений</li><li>• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности</li></ul>

#### Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска и скоринговый балл клиента являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует 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.

#### Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Компания оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика/эмитента и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

## 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

### Уровни кредитного риска, продолжение

#### Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

##### Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка (Примечание 2(г)), эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, а в отношении подверженности риску, связанному со средствами и счетами в банках и ценными бумагами – свыше 7 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора (12-месячный испытательный срок).

##### Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- 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 перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- подверженность риску в отношении счетов и средств в банках и ценных бумаг – просрочка составляет более 7 дней.

## 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

### Уровни кредитного риска, продолжение

#### Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

##### Определение понятия «дефолт»

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, журналы учета кредитов неплатежеспособных заемщиков или заемщиков в состоянии банкротства).

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.

##### Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков, если возможно.

Банк, исходя из имеющихся данных и достоверности источников данных публикации (внешняя общедоступная информация, официальный сайт НБРК), проводит анализ исторических данных, чтобы оценить взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В отношении статей, наиболее подверженных риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, является рост ВВП.

##### Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(д)(iii).

Если условия финансового актива изменяются вследствие того, что заемщик испытывает финансовые затруднения, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу, проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

## 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

### Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

#### Модифицированные финансовые активы, продолжение

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(д)(iv)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

#### Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются в общем случае следующие переменные:

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

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

## 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

### Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

#### Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

В отношении портфеля кредитов, выданных физическим лицам, вероятность дефолта и сумма под риском в случае дефолта обычно определяются 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.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период.

В отношении кредитных карт для физических лиц, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Банк оценивает 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 оценивается 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 и уровни кредитного риска (ранжирование по количеству дней просрочки платежей).

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

#### 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

##### Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

##### Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Позиция, подверженная кредитному риску на 31 декабря 2018 года тыс. тенге	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	70,259,604		
Счета и депозиты в банках	2,473,653		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,933,243	Статистика дефолтов «Moody's»	Для подверженных кредитному риску позиций местного банка, статистика показателя LGD основана на данных о взыскании задолженности по просроченным кредитам банками и финансовыми институтами в Казахстане / или на данных статистики возмещения, подготовленной агентством «Moody's».

#### 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

##### Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

Определение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3(д)(iv).

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
Национальный Банк Республики Казахстан	59,108,500	-	-	59,108,500
Счета типа «Ностро» в прочих банках:	4,365,500	-	-	4,365,500
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	44,927	-	-	44,927
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	474,635	-	-	474,635
с кредитным рейтингом ниже B+				
Счета и депозиты в банках со сроком погашения в течение одного месяца	384,285	-	-	384,285
	<b>64,377,847</b>	-	-	<b>64,377,847</b>
Оценочный резерв под убытки	(802)	-	-	(802)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>64,377,045</b>	-	-	<b>64,377,045</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
С кредитным рейтингом AA+	9,466,609	-	-	9,466,609
С кредитным рейтингом от B- до B+	7,445,808	-	-	7,445,808
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>16,912,417</b>	-	-	<b>16,912,417</b>
Резервы под убытки	(50,930)	-	-	(50,930)
<b>Балансовая стоимость – справедливая стоимость</b>	<b>16,933,243</b>	-	-	<b>16,933,243</b>
<b>Счета и депозиты в банках</b>				
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2,473,653	-	-	2,473,653
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2,473,653</b>	-	-	<b>2,473,653</b>

#### 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

##### Анализ кредитного качества, продолжение

Таблица, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:</b>				
Кредиты, выданные денежными средствами				
Непросроченные	117,122,570	22,491,822	-	139,614,392
Просроченные на срок менее 30 дней	1,170,109	2,378,310	-	3,548,419
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	1,907,615	-	1,907,615
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,831,444	1,831,444
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,310,157	3,310,157
	<b>118,292,679</b>	<b>26,777,747</b>	<b>5,141,601</b>	<b>150,212,027</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	(1,821,557)	(1,042,361)	(3,034,657)	(5,898,575)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>116,471,122</b>	<b>25,735,386</b>	<b>2,106,944</b>	<b>144,313,452</b>
<b>Потребительские кредиты, выданные клиентам</b>				
Непросроченные	95,516,435	5,243,646	-	100,760,081
Просроченные на срок менее 30 дней	1,271,102	747,257	-	2,018,359
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	1,398,891	-	1,398,891
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,636,690	1,636,690
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,387,387	3,387,387
	<b>96,787,537</b>	<b>7,389,794</b>	<b>5,024,077</b>	<b>109,201,408</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	(1,908,973)	(704,322)	(3,271,183)	(5,884,478)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>94,878,564</b>	<b>6,685,472</b>	<b>1,752,894</b>	<b>103,316,930</b>

#### 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

##### Анализ кредитного качества, продолжение

Таблица, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<b>Кредитные карты</b>				
Непросроченные	19,121,762	260,147	-	19,381,909
Просроченные на срок менее 30 дней	379,307	30,679	-	409,986
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	327,373	-	327,373
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	289,181	289,181
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	500,108	500,108
	<b>19,501,069</b>	<b>618,199</b>	<b>789,289</b>	<b>20,908,557</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	(73,405)	(84,374)	(480,501)	(638,280)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>19,427,664</b>	<b>533,825</b>	<b>308,788</b>	<b>20,270,277</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Непросроченные	2,191,804	-	-	2,191,804
Просроченные на срок менее 30 дней	604,499	-	-	604,499
Просроченные на срок более 30 дней	-	2,952	200	3,152
	<b>2,796,303</b>	<b>2,952</b>	<b>200</b>	<b>2,799,455</b>
Оценочный резерв под убытки	(16,138)	(237)	(200)	(16,575)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2,780,165</b>	<b>2,715</b>	<b>-</b>	<b>2,782,880</b>

## 5 Переход на МСФО (IFRS) 9

### Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. тенге	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	12	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	14,211,027	-	-	14,211,027
Кредиты, выданные розничным клиентам	13	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	188,109,945	-	(1,293,960)	186,815,985
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)	11,488,680	(11,488,680)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)	-	11,488,680	-	11,488,680
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	145,635	-	-	145,635
Прочие финансовые активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1,991,062	-	-	1,991,062
<b>Итого финансовых активов</b>				<b>215,946,349</b>	<b>-</b>	<b>(1,293,960)</b>	<b>214,652,389</b>

## 5 Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

тыс. тенге	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые обязательства</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	238,057	-	-	238,057
Счета и депозиты банков	15	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	35,368,377	-	-	35,368,377
Текущие счета и депозиты клиентов	16	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	96,924,275	-	-	96,924,275
Долговые ценные бумаги выпущенные		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	22,158,530	-	-	22,158,530
Прочие привлеченные средства	17	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	14,911,830	-	-	14,911,830
Депозитные сертификаты		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	850,223	-	-	850,223
Прочие финансовые обязательства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	6,416,456	-	-	6,416,456
<b>Итого финансовых обязательств</b>				<b>176,867,748</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>176,867,748</b>

## 5 Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

### Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, продолжение

В следующей таблице приведены данные об эффекте за вычетом налога от перехода на МСФО (IFRS) 9 на входящий остаток резервов собственного капитала и нераспределенной прибыли:

тыс. тенге	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
<b>Нераспределенная прибыль:</b>	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	39,965,763
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(1,294,101)
Эффект подоходного налога	258,792
<b>Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>38,930,454</b>

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с

- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

тыс. тенге	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклассификация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты, выданные розничным клиентам, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(7,036,618)	-	(1,293,960)	(8,330,578)
<b>Промежуточный итог</b>	<b>(7,036,618)</b>	<b>-</b>	<b>(1,293,960)</b>	<b>(8,330,578)</b>
Обязательства по предоставлению займов	-	-	(141)	(141)
<b>Промежуточный итог</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(141)</b>	<b>(141)</b>
<b>Итого</b>	<b>(7,036,618)</b>	<b>-</b>	<b>(1,294,101)</b>	<b>(8,330,719)</b>

## 6 Процентные доходы и процентные расходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Кредиты, выданные клиентам	72,881,990	53,133,092
Денежные средства и их эквиваленты	1,194,918	921,841
Инвестиционные ценные бумаги	252,309	38,685
<b>Итого процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>74,329,217</b>	<b>54,093,618</b>
<b>Процентные расходы</b>		
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	13,810,409	10,707,008
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,059,565	1,699,329
Счета и депозиты банков	1,861,306	2,218,542
Прочие привлеченные средства	1,709,899	30,552
Сделки «РЕПО»	1,379,919	350,036
Депозитные сертификаты	255,766	95,071
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>22,076,864</b>	<b>15,100,538</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>52,252,353</b>	<b>38,993,080</b>

В состав различных статей процентных доходов за 2018 год входит общая сумма, равная 1,880,958 тыс. тенге (2017 год: 1,152,801 тыс. тенге), начисленная по обесцененным кредитам, выданным клиентам.

## 7 Чистые комиссионные доходы

В следующей таблице представлена информация о сумме комиссионных доходов по договорам с покупателями, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в разбивке по основным видам комиссионных доходов.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Комиссионный доход по страхованию	11,489,707	9,907,197
Комиссии от партнеров	2,600,718	2,113,138
Штрафы от клиентов по договорам	2,058,362	1,477,576
Комиссии за досрочное погашение кредитов	909,233	715,213
Переводные операции	298,382	90,621
Карточные операции	179,606	122,664
Прочие комиссионные доходы	130,130	142,591
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>17,666,138</b>	<b>14,569,000</b>

## 7 Чистые комиссионные доходы, продолжение

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Комиссии за услуги верификации данных	(757,051)	(628,757)
Взносы в фонд страхования депозитов	(560,408)	(202,393)
Обработка операций по платежным картам	(348,723)	(158,692)
Комиссии, уплаченные партнерам	(277,383)	(608,521)
Расчетные операции	(160,188)	(43,924)
Прочее	(68,009)	(24,825)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2,171,762)</b>	<b>(1,667,112)</b>

Комиссионные доходы, представленные в данном Примечании, включают доходы в сумме 17,536,008 тыс. тенге (2017 год: 14,426,409 тыс. тенге) и расходы в сумме 1,943,565 тыс. тенге (2017 год: 1,598,363 тыс. тенге), относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

### Активы и обязательства по договорам

В следующие таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	1 января 2017 г.
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов» (Примечание 19)	2,799,455	1,990,300	1,490,585
Обязательства по договору, которые включены в состав «прочих обязательств»	-	-	-

### Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признает выручку, когда она передает контроль над услугой клиенту.

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учетной политики в отношении признания выручки.

## 7 Чистые комиссионные доходы, продолжение

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15 (применимо с 1 января 2018 года)
Услуги по страхованию	<p>Банк предоставляет услуги страхового агента розничным клиентам (страховые полисы) в соответствии с рамочным соглашением, заключенным между Банком и страховой компанией.</p> <p>Банк выступает в качестве страхового агента и предлагает клиентам страховые полисы от имени страховой компании. Банку выплачивается агентская комиссия в сумме, пропорциональной сумме поступивших страховых премий.</p> <p>Имеются два вида договоров с клиентами: (1) покупка страхового полиса вместе с оформлением кредита, оплата за страховой полис производится за счет денежных средств, полученных по договору займа и (2) отдельная покупка страхового полиса. Страховой полис приобретается на добровольной основе.</p>	<p>Вознаграждение за проведение операции признается в момент совершения соответствующей операции.</p>
Комиссии от партнеров	<p>Банк предоставляет агентские услуги третьим сторонам в соответствии с рамочным соглашением, заключенным между Банком и торговыми компаниями.</p> <p>Банк выступает в качестве агента торговых компаний и предлагает дополнительные услуги в точках продаж. Данные услуги, предоставляемые торговыми компаниями, относятся к подписке на услуги по возврату утерянных предметов в рамках пакета под названием «Хранитель». Клиент получает кольцо для ключа и два стикера с информацией о награде за возврат и контактные номера торговых компаний для тех, кто найдет потерянные предметы. Банку выплачивается вознаграждение за агентские услуги в сумме, пропорциональной сумме, поступившей от клиентов за услуги.</p> <p>Соглашением для целей применения МСФО (IFRS) 15 будет рамочное соглашение между Банком и Торговой компанией вместе с индивидуальными соглашениями, заключенными между Торговой компанией и розничным клиентом.</p>	<p>Вознаграждение за проведение операции признается в момент совершения соответствующей операции.</p>

## 8 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 2018 года, Банк признал чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или убыток в размере 483,098 тыс. тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным на Казахстанской фондовой бирже (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: чистая прибыль в размере 301,748 тыс. тенге), и чистая прибыль в размере 203,640 тыс. тенге по сделкам «валютного свопа» сроком 1 год, заключенным с «PPF Banka A.S.» (Примечание 20) (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: чистый убыток в размере 816,811 тыс. тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным с «PPF Banka A.S.»).

	2018 г., тыс. тенге	2017 г., тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(3,856,725)	(181,643)
Дилинговые операции, нетто	(20,543)	15,528
	<b>(3,877,268)</b>	<b>(166,115)</b>

## 10 (Начисление) восстановление резерва под кредитные убытки

	2018 г., тыс. тенге	2017 г., тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам (Примечание 15)	(3,809,918)	905,308
Прочие активы (Примечание 19)	(212,305)	(237,089)
Инвестиционные ценные бумаги (Примечание 16)	(51,930)	-
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 13)	(802)	-
Обязательства кредитного характера	(272)	-
	<b>(4,075,227)</b>	<b>668,219</b>

## 11 Общие административные расходы

	2018 г., тыс. тенге	2017 г., тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	14,653,448	12,880,998
Износ и амортизация	3,014,702	2,408,825
Информационные технологии	2,489,967	2,016,656
Профессиональные услуги	2,043,610	1,134,287
Телекоммуникационные и почтовые услуги	1,967,847	1,164,832
Аренда	1,420,250	1,168,892
Налоги, отличные от подоходного налога	1,345,828	793,220
Реклама и маркетинг	1,074,033	890,809
Услуги коллекторских компаний	1,052,596	1,090,090
Командировочные расходы	343,990	317,169
Прочее	788,346	656,814
	<b>30,194,617</b>	<b>24,522,592</b>

## 12 Расход по подоходному налогу

	2018 г., тыс. тенге	2017 г., тыс. тенге
<b>Расход по подоходному налогу</b>		
Расход по текущему подоходному налогу	6,253,681	6,124,181
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(133,668)	(54,073)
	<b>6,120,013</b>	<b>6,070,108</b>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	129,343	(334,162)
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>6,249,356</b>	<b>5,735,946</b>

В 2018 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2017 год: 20%).

### Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	2018 г. тыс. тенге	%	2017 г. тыс. тенге	%
<b>Прибыль до подоходного налога</b>	<b>29,975,582</b>		<b>27,715,451</b>	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	5,995,116	20.0	5,543,090	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	387,908	1.3	246,929	0.9
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(133,668)	(0.5)	(54,073)	(0.2)
	<b>6,249,356</b>	<b>20.8</b>	<b>5,735,946</b>	<b>20.7</b>

### 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 чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Данные отложенные налоговые активы признаны в настоящей финансовой отчетности.

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

## 12 Расход по подоходному налогу, продолжение

### Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года и 2017 года может быть представлено следующим образом:

2018 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Основные средства и нематериальные активы	(411,492)	(25,243)	(436,735)
Прочие активы	(267,773)	169,717	(98,056)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25,593	(124,493)	(98,900)
Счета и депозиты банков	76,376	(2,233)	74,143
Прочие обязательства	1,110,806	(147,091)	963,715
	<b>533,510</b>	<b>(129,343)</b>	<b>404,167</b>
2017 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	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
	<b>199,348</b>	<b>334,162</b>	<b>533,510</b>

### 13 Денежные средства и их эквиваленты

	2018 г., тыс. тенге	2017 г., тыс. тенге
Денежные средства в кассе	5,882,559	4,486,752
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом BBB-)	14,077,562	5,274,332
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	1,865,287
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4,365,500	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	44,927	85,528
- с кредитным рейтингом ниже В+	474,635	97,278
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>4,885,062</b>	<b>2,048,093</b>
Оценочный резерв под убытки	(282)	-
<b>Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>4,884,780</b>	<b>2,048,093</b>
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
Счета и депозиты в НБРК (с кредитным рейтингом BBB-)	45,030,938	2,401,850
Счета и депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом В	384,285	-
<b>Итого срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>384,285</b>	<b>-</b>
Оценочный резерв под убытки	(520)	-
<b>Итого срочных депозитов в банках, нетто</b>	<b>383,765</b>	<b>-</b>
<b>Итого эквивалентов денежных средств</b>	<b>45,414,703</b>	<b>2,401,850</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>70,259,604</b>	<b>14,211,027</b>

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

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет один банк- контрагент (31 декабря 2017 года: один банк-контрагент), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 59,108,500 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 7,676,182 тыс. тенге).

тыс. тенге	2018 г.			2017 г.	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	282	-	-	282	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	520	-	-	520	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>802</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>802</b>	<b>-</b>

### 13 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

#### 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 2018 года сумма минимального резерва составляла 5,316,336 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 1,802,515 тыс. тенге).

### 14 Счета и депозиты в банках

В декабре 2018 года Банк открыл внутригрупповой депозит на общую сумму 2,473,653 тыс. тенге, имеющий фиксированную процентную ставку 0.0010% годовых, который служит обеспечением по сделкам валютного «свопа», заключенным с «PPF Banka A.S.». (Примечание 20).

### 15 Кредиты, выданные розничным клиентам

	2018 г., тыс. тенге	2017 г., тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты, выданные денежными средствами	150,212,027	105,048,786
Потребительские кредиты, выданные клиентам	109,201,408	79,681,855
Кредитные карты	20,908,557	10,415,922
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>280,321,992</b>	<b>195,146,563</b>
Резерв под обесценение	(12,421,333)	(7,036,618)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>267,900,659</b>	<b>188,109,945</b>

В следующей таблице представлены существенные изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных розничным клиентам в течение периода, которые повлияли на изменение резерва под убытки:

тыс. тенге	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 4
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Остаток на 1 января	169,852,060	15,623,505	9,670,998	195,146,563
Перевод в Стадию 1	1,584,169	(1,584,169)	-	-
Перевод в Стадию 2	(648,172)	648,177	(5)	-
Перевод в Стадию 3	(2,138,652)	(3,303,734)	5,442,386	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	167,192,460	33,358,245	-	200,550,705
Погашения	(101,260,580)	(9,956,284)	(4,439,249)	(115,656,113)
Списания (восстановления)	-	-	(1,199,493)	(1,199,493)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1,480,330	1,480,330
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>234,581,285</b>	<b>34,785,740</b>	<b>10,954,967</b>	<b>280,321,992</b>

\*Включает новые финансовые активы, созданные в течение года, включая переводы данных кредитов между стадиями.

## 15 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

### (а) Анализ изменения резерва под обесценение

тыс. тенге	2018 год			2017 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Всего
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
Остаток на 1 января	2,810,097	1,271,004	4,249,477	8,330,578	6,797,502
Перевод в Стадию 1	38,312	(38,312)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(126,545)	126,548	(3)	-	-
Перевод в Стадию 3	(455,186)	(1,093,849)	1,549,035	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	2,922,779	3,108,067	-	6,030,846	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки**	(1,385,522)	(1,542,401)	706,995	(2,220,928)	(905,308)
Списания (восстановления)	-	-	(1,199,493)	(1,199,493)	1,144,424
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1,480,330	1,480,330	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>3,803,935</b>	<b>1,831,057</b>	<b>6,786,341</b>	<b>12,421,333</b>	<b>7,036,618</b>

\* Включает новые финансовые активы, созданные в течение года, включая переводы данных кредитов между стадиями.

\*\* В результате изменений оценок влияние погашений (включая досрочные погашения).

Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39. В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	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 восстановления (списания)	2,349,369	(989,152)	(215,793)	1,144,424
<b>Величина резерва на конец года</b>	<b>3,145,995</b>	<b>3,554,157</b>	<b>336,466</b>	<b>7,036,618</b>

## 15 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

### (б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 г.				
тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:</b>				
<b>Кредиты, выданные денежными средствами</b>				
Непросроченные	117,122,570	22,491,822	-	139,614,392
Просроченные на срок менее 30 дней	1,170,109	2,378,310	-	3,548,419
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1,907,615	-	1,907,615
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,831,444	1,831,444
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,310,157	3,310,157
<b>Итого кредитов, выданных денежными средствами</b>	<b>118,292,679</b>	<b>26,777,747</b>	<b>5,141,601</b>	<b>150,212,027</b>
Оценочный резерв под убытки	(1,821,557)	(1,042,361)	(3,034,657)	(5,898,575)
<b>Кредиты, выданные денежными средствами за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>116,471,122</b>	<b>25,735,386</b>	<b>2,106,944</b>	<b>144,313,452</b>
<b>Потребительские кредиты, выданные клиентам</b>				
Непросроченные	95,516,435	5,243,646	-	100,760,081
Просроченные на срок менее 30 дней	1,271,102	747,257	-	2,018,359
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1,398,891	-	1,398,891
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,636,690	1,636,690
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,387,387	3,387,387
<b>Итого потребительских кредитов, выданных клиентам</b>	<b>96,787,537</b>	<b>7,389,794</b>	<b>5,024,077</b>	<b>109,201,408</b>
Оценочный резерв под убытки	(1,908,973)	(704,322)	(3,271,183)	(5,884,478)
<b>Потребительские кредиты, выданные клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>94,878,564</b>	<b>6,685,472</b>	<b>1,752,894</b>	<b>103,316,930</b>

## 15 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

### (б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<b>Кредитные карты</b>				
Непросроченные	19,121,762	260,147	-	19,381,909
Просроченные на срок менее 30 дней	379,307	30,679	-	409,986
Просроченные на срок 31-90 дней	-	327,373	-	327,373
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	289,181	289,181
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	500,108	500,108
<b>Итого кредитных карт</b>	<b>19,501,069</b>	<b>618,199</b>	<b>789,289</b>	<b>20,908,557</b>
Оценочный резерв под убытки	(73,405)	(84,374)	(480,501)	(638,280)
<b>Кредитные карты за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>19,427,664</b>	<b>533,825</b>	<b>308,788</b>	<b>20,270,277</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>234,581,285</b>	<b>34,785,740</b>	<b>10,954,967</b>	<b>280,321,992</b>
Оценочный резерв под убытки	(3,803,935)	(1,831,057)	(6,786,341)	(12,421,333)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>230,777,350</b>	<b>32,954,683</b>	<b>4,168,626</b>	<b>267,900,659</b>

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Убыток от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	180,989,818	(895,525)	180,094,293	0.49
- просроченная на 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
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>195,146,563</b>	<b>(7,036,618)</b>	<b>188,109,945</b>	<b>3.61</b>

## **15 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

### **(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение**

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 31 декабря 2018 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 114% (31 декабря 2017 года: 97%).

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются.

### **(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

Банк рассчитывает приведенную к текущему моменту стоимость предполагаемого убытка - дисконтирование является новым положением по МСФО (IFRS) 9.

Банк оценивает убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, на основании текущего статуса кредитов и с учетом прошлого опыта убытков по обесценению, фактически понесенных по каждому типу кредитов. Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения в отчетном году, включают следующие допущения:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- часть убытка в 21%-25% 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 розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 2,679,007 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2017 года: 1,881,099 тыс. тенге).

### **(г) Дополнительное обеспечение кредитов**

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

### **(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала (на 31 декабря 2017 года: не имеет заемщиков).

### **(е) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 32(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

## 16 Инвестиционные ценные бумаги

	2018 г., тыс. тенге	2017 г., тыс. тенге
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,933,243	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	11,488,680
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг</b>	<b>16,933,243</b>	<b>11,488,680</b>

### Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2018 г., тыс. тенге	2017 г., тыс. тенге
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от B- до B+	7,474,998	-
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
Казначейские облигации США		
- с кредитным рейтингом AAA	9,458,245	11,488,680
	<b>16,933,243</b>	<b>11,488,680</b>

Все инвестиционные ценные бумаги отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

Оценочный резерв под убытки

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Сравнительные данные за 2017 год представляют счет оценочного резерва под кредитные убытки и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

тыс. тенге	2018 год			2017 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Всего
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)</b>					
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	51,930	-	-	51,930	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>51,930</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51,930</b>	<b>-</b>

Представленный выше оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: имеющихся в наличии для продажи), является их справедливой стоимостью.

## 17 Перевод финансовых активов

2018 г. тыс. тенге	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Балансовая стоимость активов	9,458,245
Балансовая стоимость связанных обязательств	8,763,233

## Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

2018 г. тыс. тенге	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость активов	11,488,680
Балансовая стоимость связанных обязательств	11,433,870

## Ценные бумаги

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 16. 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 21). Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Банка нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашений.

## 18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие фиксированные активы	Нематериальные активы	Устанавливаемые и основные средства и программное обеспечение	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Остаток на 1 января 2018 года	489,910	2,343,730	250,973	1,099,875	1,401,654	8,267,986	2,508	13,856,636
Поступления	-	1,665,687	120,577	504,715	466,533	1,908,326	-	4,665,838
Выбытия/списания	-	(506,805)	(65,140)	(100,427)	(105,585)	(1,520,151)	-	(2,298,108)
Переводы	-	2,508	-	-	-	-	(2,508)	-
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>489,910</b>	<b>3,505,120</b>	<b>306,410</b>	<b>1,504,163</b>	<b>1,762,602</b>	<b>8,656,161</b>	<b>-</b>	<b>16,224,366</b>
<b>Износ и амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2018 года	(39,838)	(1,307,462)	(91,174)	(537,245)	(524,577)	(4,006,548)	-	(6,506,844)
Начисленный износ и амортизация за год	(9,400)	(640,453)	(41,208)	(225,948)	(292,790)	(1,804,903)	-	(3,014,702)
Выбытия/списания	-	405,984	33,853	100,427	103,357	1,306,036	-	1,949,657
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(49,238)</b>	<b>(1,541,931)</b>	<b>(98,529)</b>	<b>(662,766)</b>	<b>(714,010)</b>	<b>(4,505,401)</b>	<b>-</b>	<b>(7,571,875)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>440,672</b>	<b>1,963,189</b>	<b>207,881</b>	<b>841,397</b>	<b>1,048,592</b>	<b>4,150,760</b>	<b>-</b>	<b>8,652,491</b>
<b>Фактические затраты</b>								
Остаток на 1 января 2017 года	489,410	1,742,074	245,033	963,432	908,727	6,658,424	156,596	11,163,696
Поступления	500	102,541	14,830	123,287	127,771	1,606,674	1,004,065	2,979,668
Выбытия	-	(138,738)	(27,690)	(50,569)	(61,879)	-	(7,852)	(286,728)
Переводы	-	637,853	18,800	63,725	427,035	2,888	(1,150,301)	-
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>489,910</b>	<b>2,343,730</b>	<b>250,973</b>	<b>1,099,875</b>	<b>1,401,654</b>	<b>8,267,986</b>	<b>2,508</b>	<b>13,856,636</b>
<b>Износ и амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2017 года	(30,440)	(1,006,779)	(68,827)	(392,568)	(375,854)	(2,466,374)	-	(4,340,842)
Начисленный износ и амортизация за год	(9,398)	(436,390)	(37,217)	(191,930)	(193,716)	(1,540,174)	-	(2,408,825)
Выбытия	-	135,707	14,870	47,253	44,993	-	-	242,823
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(39,838)</b>	<b>(1,307,462)</b>	<b>(91,174)</b>	<b>(537,245)</b>	<b>(524,577)</b>	<b>(4,006,548)</b>	<b>-</b>	<b>(6,506,844)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>450,072</b>	<b>1,036,268</b>	<b>159,799</b>	<b>562,630</b>	<b>877,077</b>	<b>4,261,438</b>	<b>2,508</b>	<b>7,349,792</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2018 году отсутствуют (в 2017 году: подобные затраты отсутствовали).

## 19 Прочие активы

	2018 г., тыс. тенге	2017 г., тыс. тенге
Дебиторская задолженность партнеров	2,799,455	1,990,300
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-
Резерв под обесценение	(16,575)	762
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>2,782,880</b>	<b>1,991,062</b>
Отложенный налоговый актив	404,167	533,510
Предоплаты	334,665	500,328
Запасы	286,655	289,792
Дебиторская задолженность работников	89,175	69,006
Текущий налоговый актив	30,214	-
Предоплата налогов помимо подоходного налога	11,026	14,498
Прочие	488,520	363,593
Резерв под обесценение	(49,473)	(38,196)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>1,594,949</b>	<b>1,732,531</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>4,377,829</b>	<b>3,723,593</b>

### Кредитное качество прочих финансовых активов

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. тенге	2018 год				2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>					
Непросроченные	2,191,804	-	-	2,191,804	1,991,062
Просроченные на срок менее 30 дней	604,499	-	-	604,499	-
Просроченные на срок более 30 дней	-	2,952	200	3,152	-
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2,796,303</b>	<b>2,952</b>	<b>200</b>	<b>2,799,455</b>	<b>1,991,062</b>
Оценочный резерв под убытки	(16,138)	(237)	(200)	(16,575)	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2,780,165</b>	<b>2,715</b>	<b>-</b>	<b>2,782,880</b>	<b>1,991,062</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по прочим финансовым активам.

тыс. тенге	2018 год				2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>					
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	16,138	237	200	16,575	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>16,138</b>	<b>237</b>	<b>200</b>	<b>16,575</b>	<b>-</b>

## 19 Прочие активы, продолжение

### Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 2018 года, могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	2018 г.		Итого	2017 г.
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы		Прочие нефинансовые активы
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	38,196	38,196	29,052
Чистое создание резерва под обесценение	16,575	195,730	212,305	237,089
Списания	-	(184,453)	(184,453)	(227,945)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>16,575</b>	<b>49,473</b>	<b>66,048</b>	<b>38,196</b>

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

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Операции с валютными «свопами»	681,000	145,635
Сделки «спот» в иностранной валюте	114,930	-
	<b>795,930</b>	<b>145,635</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Операции с валютными «свопами»	(186,501)	238,057
Сделки «спот» в иностранной валюте	(114,582)	-
	<b>(301,083)</b>	<b>238,057</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года нерезализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, дата исполнения которых уже наступила, 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, следующим образом:

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

2018 г.

Вид инструмента	Условная сумма сделки, тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате, тыс.	Платежи Банка к получению, тыс.	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	10,000 долларов США	26/08/2019	4,000,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	63,477	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 долларов США	26/08/2019	4,005,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	58,843	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 долларов США	20/09/2019	4,040,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	51,481	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 долларов США	04/10/2019	8,103,000 тенге на дату погашения	20,000 долларов США на дату погашения	85,085	PPF Banka a.s.
Валютный своп	17,790 долларов США	25/10/2019	15,000 евро на дату погашения	17,790 долларов США на дату погашения	73,494	PPF Banka a.s.
Валютный своп	17,623 долларов США	30/10/2019	15,000 евро на дату погашения	17,623 долларов США на дату погашения	22,882	PPF Banka a.s.
Валютный своп	26,070 долларов США	01/11/2019	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения на дату погашения	26,070 долларов США на дату погашения	102,075	PPF Banka a.s.
Валютный своп	19,238 долларов США	04/02/2019	15,000 фунтов стерлингов на дату погашения	19,238 долларов США на дату погашения	56,169	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 фунтов стерлингов	04/02/2019	7,343,100 тенге на дату погашения	15,000 фунтов стерлингов на дату погашения	43,145	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 евро	07/06/2019	6,798,000 тенге на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	124,349	PPF Banka a.s.
<b>Итого</b>					<b>681,000</b>	

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

2018 г.

Вид инструмента	Условная сумма сделки, тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате, тыс.	Платежи Банка к получению, тыс.	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	20,000 долларов США	18/10/2019	8,277,222 тенге на дату погашения	20,000 долларов США на дату погашения	(46,256)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 евро	25/10/2019	7,302,750 тенге на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	(15,816)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 евро	30/10/2019	7,350,000 тенге на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	(44,975)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	11,720 долларов США	30/10/2019	10,000 евро на дату погашения	11,720 долларов США на дату погашения	(5,367)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 евро	30/10/2019	4,905,500 тенге на дату погашения	10,000 евро на дату погашения	(34,956)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 фунтов стерлингов	01/11/2019	10,750,000 тенге на дату погашения	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	(39,131)	PPF Banka a.s.
<b>Итого</b>					<b>(186,501)</b>	

2017 г.

Вид инструмента	Условная сумма сделки, тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате, тыс.	Платежи Банка к получению, тыс.	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	14,850 евро	07/06/2018	13,000 фунтов стерлингов на дату погашения	14,850 евро на дату погашения	95,584	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 евро	30/10/2018	6,559,800 на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	50,051	PPF Banka a.s.
<b>Итого</b>					<b>145,635</b>	

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

2017 г.

Вид инструмента	Условная сумма сделки, тыс.	Срок погашения	Платежи Банка к выплате, тыс.	Платежи Банка к получению, тыс.	Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
Валютный своп	10,000 долларов США	17/08/2018	3,624,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	(64,174)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 долларов США	24/08/2018	3,609,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	(42,797)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 долларов США	19/09/2018	3,645,500 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	(47,857)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	18,105 долларов США	30/10/2018	15,000 евро на дату погашения	18,105 долларов США на дату погашения	(19,074)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 евро	05/03/2018	4,036,500 тенге на дату погашения	10,000 евро на дату погашения	(7,825)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	13,000 фунтов стерлингов	07/06/2018	6,150,300 тенге на дату погашения	13,000 фунтов стерлингов на дату погашения	(56,330)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	7,465,553 тыс. тенге	31/12/2017	22,500 долларов США на дату погашения	7,465,553 тыс. тенге на дату погашения	-	Казахстанская фондовая биржа
<b>Итого</b>					<b>(238,057)</b>	

## 21 Счета и депозиты банков

	2018 г., тыс. тенге	2017 г., тыс. тенге
Счета «востро»	137,107	66,513
Срочные депозиты	53,471,742	23,867,994
Соглашения «РЕПО»	8,763,233	11,433,870
	<b>62,372,082</b>	<b>35,368,377</b>

## 21 Счета и депозиты банков, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет двух контрагентов, счета и депозиты которых превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2017 года: два контрагента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 40,083,874 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 18,152,540 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сумма которых составила 9,458,245 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 11,488,680 тыс. тенге) (Примечание 16). Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования.

## 22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2018 г., тыс. тенге	2017 г., тыс. тенге
<b>Корпоративные клиенты</b>		
- Текущие счета	2,015,611	414,616
- Срочные депозиты	60,413,406	34,200,562
<b>Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов</b>	<b>62,429,017</b>	<b>34,615,178</b>
<b>Розничные клиенты</b>		
- Текущие счета	13,756,609	9,901,327
- Срочные депозиты	65,470,936	52,407,770
<b>Текущие счета и депозиты розничных клиентов</b>	<b>79,227,545</b>	<b>62,309,097</b>
	<b>141,656,562</b>	<b>96,924,275</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2017 года: отсутствуют). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 6,347,376 тыс. тенге.

## 23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	Срок погашения	Ставка купона, %	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге *	февраль 2019 года	9.5	7,008,148	6,962,759
Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге*	октябрь 2019 года	12.5	8,168,030	5,074,373
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге	май 2020 года	15.0	10,130,564	10,121,398
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге *	декабрь 2021 года	13.0	15,570,316	-
Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге*	декабрь 2022 года	13.0	9,665,814	-
			<b>50,542,872</b>	<b>22,158,530</b>

\* Котируемые на Казахстанской фондовой бирже

## 24 Прочие привлеченные средства

	Дата выдачи	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка %	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Прочие привлеченные средства	09/08/2018	09/08/2019	Доллар США	7.60	15,380,977	-
Необеспеченные кредиты и займы	09/08/2018	27/06/2019	Доллар США	7.40	8,459,350	-
Необеспеченные кредиты и займы	04/07/2018	27/06/2019	Евро	4.80	6,593,186	-
Необеспеченные кредиты и займы	27/12/2018	27/12/2019	Тенге	12.5	5,482,295	-
Необеспеченные кредиты и займы	12/12/2017	07/06/2018	Евро	4.0	-	9,981,414
Необеспеченные кредиты и займы	29/12/2017	29/12/2018	Тенге	12.2	-	4,930,416
					<b>35,915,808</b>	<b>14,911,830</b>

## 25 Изменения в составе прочих привлеченных средств, выпущенных долговых ценных бумаг

### Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства		
	Прочие привлеченные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Итого
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>14,911,830</b>	<b>22,158,530</b>	<b>37,070,360</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>			
Поступления прочих привлеченных средств	46,796,310	-	46,796,310
Погашение прочих привлеченных средств	(29,006,700)	-	(29,006,700)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	28,295,800	28,295,800
Затраты, связанные с осуществлением сделки по привлечению прочих привлеченных средств и долговых ценных бумаг	(2,577)	(116,755)	(119,332)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>17,787,033</b>	<b>28,179,045</b>	<b>45,966,078</b>
<b>Влияние изменения обменных курсов иностранных валют</b>	<b>3,229,337</b>	<b>-</b>	<b>3,229,337</b>
<b>Прочие изменения</b>			
Процентные расходы	1,709,899	3,059,565	4,769,464
Проценты уплаченные	(1,722,291)	(2,854,268)	(4,576,559)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>35,915,808</b>	<b>50,542,872</b>	<b>86,458,680</b>

## 25 Изменения в составе прочих привлеченных средств, выпущенных долговых ценных бумаг, продолжение

### Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

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

## 26 Депозитные сертификаты

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк выпустил необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам номинальной стоимостью 7,556,395 тыс. тенге сроком на 1 год с фиксированной процентной ставкой 15% годовых и выплатой процентов в конце срока (31 декабря 2017 года: необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам номинальной стоимостью 809,500 тыс. тенге сроком на 1 год с фиксированной процентной ставкой 16% годовых и выплатой процентов в конце срока).

## 27 Прочие обязательства

	2018 г., тыс. тенге	2017 г., тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед партнерами	4,477,487	5,317,766
Кредиторская задолженность за услуги	3,140,340	1,098,690
Резервы под кредитные убытки по неиспользованным кредитным лимитам	413	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>7,618,240</b>	<b>6,416,456</b>
Кредиторская задолженность перед работниками	1,206,731	1,344,158
Резерв по отпускам	746,882	760,924
Текущее налоговое обязательство	-	613,323
Налоги к уплате, отличные от подоходного налога	355,044	278,756
Прочие нефинансовые обязательства	75,142	32,419
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>2,383,799</b>	<b>3,029,580</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>10,002,039</b>	<b>9,446,036</b>

Кредиторская задолженность перед партнерами представляет собой обязательства Банка перед организациями, которые продают товар под банковский кредит.

## 28 Собственный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 34,890 обыкновенных акций). Все акции не имеют номинальной стоимости.

### (б) Дивиденды

Величина доступных для распределения резервов Банка основывается на фактических значениях коэффициентов достаточности капитала банка k1, k1-2 и k2 с учетом буферов собственного капитала, которые должны быть не ниже установленных законодательством Республики Казахстан значений коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала. В случае если фактические значения коэффициентов капитала банка k1, k1-2 и k2 не ниже установленных законодательством Республики Казахстан, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже, чем установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенного чистого дохода банка накладывается ограничение согласно минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

По состоянию на 31 декабря 2018 года резервы, доступные к распределению, составили 11,318,663 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 7,993,153 тыс. тенге).

Следующие дивиденды были объявлены и выплачены:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
143,308 тенге на обыкновенную акцию (2017 год: 372,601 тенге)	5,000,002	13,000,049

## 29 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2018 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2017 года: 34,890) и чистых активах, рассчитанных на основе листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Итого активов	371,393,409	225,028,672
Нематериальные активы	(4,150,760)	(4,261,438)
Итого обязательств	(308,463,864)	(179,897,328)
<b>Чистые активы</b>	<b>58,778,785</b>	<b>40,869,906</b>

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 годов представлена ниже:

	2018 г.	2017 год
Чистые активы, тыс. тенге	58,778,785	40,869,906
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года, шт.	34,890	34,890
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b>1,684,689</b>	<b>1,171,393</b>

## 30 Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2018 года основывается на чистой прибыли за год, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	2018 г.	2017 год
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тыс. тенге	23,726,226	21,979,505
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	34,890	34,890
<b>Прибыль на акцию, в тенге</b>	<b>680,029</b>	<b>629,966</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

## 31 Анализ по сегментам

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». 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, Правлением для распределения ресурсов между сегментами и оценки финансовых результатов деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы Банка сосредоточены на территории Республики Казахстан, и Банк получает большую часть прибыли и чистого дохода от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан.

## 32 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк 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 юридического 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 Председателю Правления Банка и косвенно Совету директоров.

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

Решения, принимаемые на уровне организации, учитывают как внешние, так и внутренние факторы риска, в частности, определение уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, система Банка по управлению общими рисками охватывает другие системы управления рисками, относящиеся к риску ликвидности, операционному риску, риску ИТ, информационной безопасности, комплаенс, риску управления капиталом и рентабельностью, которые обеспечивают непрерывность бизнеса. Управление всеми указанными областями риска осуществляется в соответствии с требованиями внутреннего контроля, установленными в каждом департаменте. Финансовые и нефинансовые риски подвергаются мониторингу путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### (б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентных ставок. Рыночный риск возникает в результате волатильности валютных курсов и процентных ставок, 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.

## 32 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

Правление 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 спрэды, контролируются Управлением рыночных рисков, которое подотчетно Директору департамента рисков. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков.

#### (i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Инструменты, используемые Банком для целей привлечения ликвидности, включают договоры своп, которые могут иметь ставки с высокой степенью волатильности на рынке во время стрессовых периодов. Все прочие инструменты рассматриваются как имеющие фиксированную процентную ставку, что фактически делает финансовое положение менее чувствительным к рыночным колебаниям. Чистая процентная маржа и спрэды процентных ставок контролируются КУАП в соответствии с мерами раннего реагирования для того, чтобы своевременно скорректировать стратегии ценообразования.

#### Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Правление контролирует изменения процентных ставок 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
<b>31 декабря 2018 года</b>					
<b>Процентные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	45,414,703	-	-	-	45,414,703
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	2,473,653	-	2,473,653
Кредиты, выданные клиентам	52,645,880	47,648,124	73,912,926	93,693,729	267,900,659
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупного дохода	-	-	9,458,245	7,474,998	16,933,243
	<b>98,060,583</b>	<b>47,648,124</b>	<b>85,844,824</b>	<b>101,168,727</b>	<b>332,722,258</b>
<b>Процентные финансовые обязательства</b>					
Счета и депозиты банков	12,635,074	2,918,556	46,818,452	-	62,372,082
Срочные депозиты клиентов	28,560,258	21,741,015	58,404,614	17,178,455	125,884,342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,008,148	238,924	8,000,000	35,295,800	50,542,872
Прочие привлеченные средства	-	15,052,536	20,863,272	-	35,915,808
Депозитные сертификаты	89,699	768,595	6,815,124	-	7,673,418
	<b>48,293,179</b>	<b>40,719,626</b>	<b>140,901,462</b>	<b>52,474,255</b>	<b>282,388,522</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>49,767,404</b>	<b>6,928,498</b>	<b>(55,056,638)</b>	<b>48,694,472</b>	<b>50,333,736</b>

## 32 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2017 года</b>					
<b>Процентные финансовые активы</b>					
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
	<b>48,501,486</b>	<b>35,500,648</b>	<b>60,628,733</b>	<b>57,370,370</b>	<b>202,001,237</b>
<b>Процентные финансовые обязательства</b>					
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
	<b>39,244,543</b>	<b>23,015,731</b>	<b>58,482,500</b>	<b>39,154,518</b>	<b>159,897,292</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>9,256,943</b>	<b>12,484,917</b>	<b>2,146,233</b>	<b>18,215,852</b>	<b>42,103,945</b>

#### 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 2018 и 31 декабря 2017 годов, может быть представлен следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(272,901)	(131,516)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	272,901	131,516

## 32 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

##### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате изменения процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	2018 г. Собственный капитал тыс. тенге	2017 г. Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(351,940)	(84,782)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	490,337	83,746

#### (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.

В течение года применялись следующие основные обменные курсы иностранных валют:

	Средний обменный курс		Обменный курс «спот» на отчетную дату		
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2016 г.
Доллар США	344.71	326.00	384.20	332.33	333.29
Евро	406.66	368.32	439.37	398.23	354.42

## 32 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Долл. США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13,132,088	5,202,477	18,334,565
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	2,473,653	2,473,653
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупного дохода	9,458,245	-	9,458,245
Прочие финансовые активы	4,287	30,527	34,814
<b>Итого активов</b>	<b>22,594,620</b>	<b>7,706,657</b>	<b>30,301,277</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков	38,692,230	6,839,964	45,532,194
Текущие счета и депозиты клиентов	23,013,651	258,291	23,271,942
Прочие привлеченные средства	23,840,327	6,593,186	30,433,513
Прочие финансовые обязательства	2,628	1,665,358	1,667,986
<b>Итого обязательств</b>	<b>85,548,836</b>	<b>15,356,799</b>	<b>100,905,635</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(62,954,216)</b>	<b>(7,650,142)</b>	<b>(70,604,358)</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>62,424,816</b>	<b>6,590,550</b>	<b>69,015,366</b>
<b>Чистая позиция после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>(529,400)</b>	<b>(1,059,592)</b>	<b>(1,588,992)</b>

\* Прочие валюты в основном представлены в Евро.

## 32 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

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

	Долл. США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
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
<b>Итого активов</b>	<b>14,197,557</b>	<b>255,619</b>	<b>14,453,176</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>22,679,389</b>	<b>10,300,020</b>	<b>32,979,409</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(8,481,832)</b>	<b>(10,044,401)</b>	<b>(18,526,233)</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>8,509,310</b>	<b>9,895,819</b>	<b>18,405,129</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>27,478</b>	<b>(148,582)</b>	<b>(121,104)</b>

\*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 2018 года и 31 декабря 2017 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.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(84,704)	4,396
20% рост курса других валют по отношению к тенге	(69,535)	(23,773)

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года имело бы обратный эффект на капитал или прибыль или убыток при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

## 32 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Банка финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. 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 отчетностью разрабатывает скоринговые модели и процедуры проверки данных для целей одобрения кредитов.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	64,377,045	9,724,275
Кредиты, выданные клиентам	267,900,659	188,109,945
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,473,653	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	795,930	145,635
Инвестиционные ценные бумаги	16,933,243	11,488,680
Прочие финансовые активы	2,782,880	1,991,062
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>355,263,410</b>	<b>211,459,597</b>

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 34.

## 32 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

#### Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отдельном отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отдельном отчете о финансовом положении Банка.

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

## 32 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

#### Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/ финансовых активов, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежный залог полученный	Чистая сумма
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	795,930	-	795,930	-	-	795,930
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>795,930</b>	<b>-</b>	<b>795,930</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>795,930</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – активы	301,083	-	301,083	-	(301,083)	-
Депозиты и счета в банках и финансовых институтах (сделки репо)	8,763,233	-	8,763,233	(8,763,233)	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>9,064,316</b>	<b>-</b>	<b>9,064,316</b>	<b>(8,763,233)</b>	<b>(301,083)</b>	<b>-</b>

## 32 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

#### Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/ финансовых активов, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежный залог полученный	Чистая сумма
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	145,635	-	145,635	-	-	145,635
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>145,635</b>	<b>-</b>	<b>145,635</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>145,635</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – активы	238,057	-	238,057	-	-	238,057
Депозиты и счета в банках и финансовых институтах (сделки репо)	11,433,870	-	11,433,870	(11,433,870)		
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>11,734,953</b>	<b>-</b>	<b>11,734,953</b>	<b>(11,433,870)</b>		<b>238,057</b>

## 32 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

#### Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо» (Примечание 17), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. 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. Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Банка нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

### (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.

## 32 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

- 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 банкам, 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.

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.

### 32 Управление рисками, продолжение

#### (г) Риск ликвидности, продолжение

На 31 декабря 2018 года тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	7,865,641	4,795,272	3,027,882	49,555,104	-	65,243,899	62,372,082
Текущие счета и депозиты клиентов	25,192,968	21,985,609	22,174,169	60,874,797	18,390,890	148,618,433	141,656,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7,081,379	-	10,930,552	43,949,217	61,961,148	50,542,872
Прочие привлеченные средства	57,292	634,261	15,748,536	21,340,040	-	37,780,129	35,915,808
Депозитные сертификаты	89,980	-	732,565	7,736,844	-	8,559,389	7,673,418
Прочие финансовые обязательства	6,202,288	1,415,495	-	413	44	7,618,240	7,618,240
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	-	(47,948)	207,450	3,699,482	-	3,858,984	301,083
Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах	-	-	-	-	-	-	-
- Поступления	-	(14,712,998)	(6,590,550)	(82,371,168)	-	(103,674,716)	-
- Выбытия	-	14,665,050	6,798,000	86,070,650	-	107,533,700	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>39,408,169</b>	<b>35,864,068</b>	<b>41,890,602</b>	<b>154,137,232</b>	<b>62,340,151</b>	<b>333,640,222</b>	<b>306,080,065</b>
Условные обязательства кредитного характера	19,589,067	-	-	-	-	19,589,067	19,589,067

**32 Управление рисками, продолжение**  
**(г) Риск ликвидности, продолжение**

На 31 декабря 2017 года тыс. тенге	До				Суммарная		Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	величина выбытия потоков денежных средств	
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	4,850,964	10,145,020	6,181,364	15,722,308	-	36,899,656	35,368,377
Текущие счета и депозиты клиентов	17,152,119	15,498,184	12,560,185	41,193,286	18,298,764	104,702,538	96,924,275
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	321,503	1,058,334	1,399,976	24,859,690	27,639,503	22,158,530
Прочие привлеченные средства	-	4,022,565	6,090,928	5,537,672	-	15,651,165	14,911,830
Депозитные сертификаты	28,536	122,496	103,588	684,400	-	939,020	850,223
Прочие финансовые обязательства	5,526,642	820,303	69,467	-	44	6,416,456	6,416,456
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	11,872	-	-	1,742,547	-	1,754,419	238,057
Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах	(7,465,553)	-	-	(37,687,933)	-	(45,153,486)	-
- Поступления	7,477,425	-	-	39,430,480	-	46,907,905	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>27,570,133</b>	<b>30,930,071</b>	<b>26,063,866</b>	<b>66,280,189</b>	<b>43,158,498</b>	<b>194,002,757</b>	<b>176,867,748</b>
Условные обязательства кредитного характера	13,866,137	-	-	-	-	13,866,137	13,866,137
<b>2018 г., тыс. тенге</b>							
<b>2017 г., тыс. тенге</b>							
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.	До востребования и менее 1 месяца		8,387,270		5,958,942		
Сроки погашения таких депозитов, могут быть представлены следующим образом:		От 1 до 3 месяцев		20,172,988		13,977,105	
		От 3 до 6 месяцев		21,741,015		10,676,742	
		От 6 до 12 месяцев		58,404,614		38,476,977	
		Более 1 года		17,178,455		17,518,566	
		<b>125,884,342</b>		<b>86,608,332</b>			

### 32 Управление рисками, продолжение

#### (г) Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	70,259,604	-	-	-	-	-	70,259,604
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	2,473,653	-	-	-	2,473,653
Кредиты, выданные клиентам	4,427,772	36,058,690	121,561,050	93,693,729	-	12,159,418	267,900,659
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупного дохода	-	-	9,458,245	7,474,998	-	-	16,933,243
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	114,930	-	681,000	-	-	-	795,930
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	8,652,491	-	8,652,491
Прочие активы	3,285,033	-	398,035	646,457	-	48,304	4,377,829
<b>Итого активов</b>	<b>78,087,339</b>	<b>36,058,690</b>	<b>134,571,983</b>	<b>101,815,184</b>	<b>8,652,491</b>	<b>12,207,722</b>	<b>371,393,409</b>
<b>Обязательства</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	114,582	-	186,501	-	-	-	301,083
Счета и депозиты банков	7,862,515	4,772,559	49,737,008	-	-	-	62,372,082
Текущие счета и депозиты клиентов	24,159,490	20,172,988	80,145,629	17,178,455	-	-	141,656,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7,008,148	8,238,924	35,295,800	-	-	50,542,872
Прочие привлеченные средства	-	-	35,915,808	-	-	-	35,915,808
Депозитные сертификаты	89,699	-	7,583,719	-	-	-	7,673,418
Прочие обязательства	6,628,545	2,335,239	747,295	290,960	-	-	10,002,039
<b>Итого обязательств</b>	<b>38,854,831</b>	<b>34,288,934</b>	<b>182,554,884</b>	<b>52,765,215</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>308,463,864</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>39,232,508</b>	<b>1,769,756</b>	<b>(47,982,901)</b>	<b>49,049,969</b>	<b>8,652,491</b>	<b>12,207,722</b>	<b>62,929,545</b>

В категорию «от 3 до 12 месяцев» включены краткосрочные заимствования, полученные от связанных сторон, которые могут быть возобновлены после погашения.

### 32 Управление рисками, продолжение

#### (г) Риск ликвидности, продолжение

В следующей 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	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	14,211,027	-	-	-	-	-	14,211,027
Кредиты, выданные клиентам	9,525,580	28,558,404	84,639,939	57,370,370	-	8,015,652	188,109,945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11,488,680	-	-	-	11,488,680
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	145,635	-	-	-	-	-	145,635
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	7,349,792	-	7,349,792
Прочие активы	2,382,025	-	497,927	829,739	-	13,902	3,723,593
<b>Итого активов</b>	<b>26,118,632</b>	<b>28,558,404</b>	<b>96,772,181</b>	<b>58,200,109</b>	<b>7,349,792</b>	<b>8,029,554</b>	<b>225,028,672</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	238,057	-	-	-	238,057
Счета и депозиты банков	4,834,061	10,083,308	20,451,008	-	-	-	35,368,377
Текущие счета и депозиты клиентов	16,274,885	13,977,105	49,153,719	17,518,566	-	-	96,924,275
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	248,272	274,306	21,635,952	-	-	22,158,530
Прочие привлеченные средства	-	3,994,689	10,917,141	-	-	-	14,911,830
Депозитные сертификаты	28,718	119,448	702,057	-	-	-	850,223
Прочие обязательства	6,435,060	1,688,757	830,391	491,828	-	-	9,446,036
<b>Итого обязательств</b>	<b>27,572,724</b>	<b>30,111,579</b>	<b>82,566,679</b>	<b>39,646,346</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>179,897,328</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1,454,092)</b>	<b>(1,553,175)</b>	<b>14,205,502</b>	<b>18,553,763</b>	<b>7,349,792</b>	<b>8,029,554</b>	<b>45,131,344</b>

### 33 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. 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, определенных выше минимальных уровней. По состоянию на 31 декабря 2018 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 2017 года: 0.055), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080 (31 декабря 2017 года: 0.080). По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	33,930,452	17,986,258
Прибыль за период	23,726,226	21,979,505
Нематериальные активы	(4,150,760)	(4,261,438)
Резерв изменения справедливой стоимости	73,364	(33,922)
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>58,778,785</b>	<b>40,869,906</b>
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	-	-
<b>Всего капитала</b>	<b>58,778,785</b>	<b>40,869,906</b>
<b>Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска</b>	<b>416,603,663</b>	<b>279,422,608</b>
<b>Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски</b>	<b>465,989,998</b>	<b>317,410,247</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)</b>	<b>12.6%</b>	<b>12.9%</b>
<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>	<b>12.6%</b>	<b>12.9%</b>

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

### 34 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.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	19,589,067	13,866,137
	<b>19,589,067</b>	<b>13,866,137</b>

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 2018 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2017 года: отсутствовали).

### 35 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 2018 году сумма в размере 1,272,449 тыс. тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (2017 год: 1,019,038 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк отразил в составе прочих активов предоплаты в сумме 1,675 тыс. тенге в качестве гарантийных взносов в случае досрочного расторжения договоров аренды (на 31 декабря 2017 года: 1,671 тыс. тенге).

### 36 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.

### 36 Условные обязательства, продолжение

#### (б) Незавершенные 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.

### 37 Операции со связанными сторонами

#### (а) Отношения контроля

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

#### (б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, может быть представлен следующим образом.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	1,100,332	362,577
Члены Правления	578,288	450,528
	<b>1,678,620</b>	<b>813,105</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2018 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	13,814	0.62	49,864	2.73

### 37 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за 2018 и 2017 годы, могут быть представлены следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные расходы	(607)	(1,813)
	<b>(607)</b>	<b>(1,813)</b>

#### (в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о финансовом положении:

	2018 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	138	-	120	-
- в евро	139	-	126	-
- в рублях	40	-	42	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	3	-	10	-
- в долларах США	31,320,638	7.43	6,718,660	3.50

В течение 2018 и 2017 годов Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в долларах США	(589,594)	(75,434)
	<b>(589,594)</b>	<b>(75,434)</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		
- в долларах США	-	14,829
	-	<b>14,829</b>

### 37 Операции со связанными сторонами, продолжение

#### (г) Операции с предприятиями, контролируемые конечным контролирующим собственником

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по операциям с предприятиями, контролируемые конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
- в евро	2,473,653	0.001	-	-
Основные средства и нематериальные активы*				
- в тенге	3,120,457	-	3,234,154	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в евро	681,000	-	145,635	-
Прочие активы				
- в евро	-	-	140,423	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	136,720	-	66,170	-
Прочие привлеченные средства				
- в долларах США	23,840,327	7.53	-	-
- в евро	6,593,186	4.80	9,981,414	4.0
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в долларах США/фунтах стерлингов/евро	186,501	-	238,057	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	1,588,310	-	681,748	-

\*В 2018 году Банк приобрел лицензии на разработку ИТ- систем у связанной стороны на сумму в размере 1,248,165 тыс. тенге (в 2017: 1,193,435 тыс. тенге). Эти лицензии были признаны в составе нематериальных активов.

### 37 Операции со связанными сторонами, продолжение

#### (г) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, продолжение

В течение 2018 и 2017 годов операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

	2018 года тыс. тенге	2017 года тыс. тенге
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
<b>Процентные расходы</b>		
Прочие привлеченные средства		
- в долларах США	(1,025,232)	-
- в евро	(54,699)	(25,385)
	<b>(1,079,931)</b>	<b>(25,385)</b>
Счета и депозиты банков	-	(11,223)
- в тенге	-	<b>(11,223)</b>
<b>Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>		
- в долларах США	<b>203,640</b>	<b>(816,811)</b>
	<b>203,640</b>	<b>(816,811)</b>
Общие и административные расходы		
Общие и административные расходы	(4,644,629)	(3,270,443)
	<b>(4,644,629)</b>	<b>(3,270,443)</b>

### 38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

#### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	64,377,045	64,377,045	64,377,045
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	2,473,653	2,473,653	2,473,653
Кредиты, выданные клиентам	-	-	267,900,659	267,900,659	270,781,236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупного дохода	-	16,933,243	-	16,933,243	16,933,243
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	795,930	-	-	795,930	795,930
Прочие финансовые активы	-	-	2,782,880	2,782,880	2,782,880
	<b>795,930</b>	<b>16,933,243</b>	<b>337,534,237</b>	<b>355,263,410</b>	<b>358,143,987</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	301,083	-	-	301,083	301,083
Счета и депозиты банков	-	-	62,372,082	62,372,082	62,651,178
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	141,656,562	141,656,562	144,756,312
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	50,542,872	50,542,872	50,733,727
Прочие привлеченные средства	-	-	35,915,808	35,915,808	36,209,983
Депозитные сертификаты	-	-	7,673,418	7,673,418	7,673,418
Прочие финансовые обязательства	-	-	7,618,240	7,618,240	7,618,240
	<b>301,083</b>	<b>-</b>	<b>305,778,982</b>	<b>306,080,065</b>	<b>309,943,941</b>

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

#### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	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 за период	145,635	-	-	145,635	145,635
Прочие финансовые активы	-	1,991,062	-	1,991,062	1,991,062
	<b>11,634,315</b>	<b>199,825,282</b>	-	<b>211,459,597</b>	<b>211,459,597</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	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
	<b>238,057</b>	-	<b>176,629,691</b>	<b>176,867,748</b>	<b>180,943,538</b>

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

### **(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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.

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.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитным картам, потребительским кредитам и денежным кредитам использовались средние рыночные ставки 18.14%, 26.04% и 41.15% соответственно;
- для дисконтирования будущих денежных потоков по текущим счетам и депозитам в долларах США корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 0.1% – 2.4% и 0.7% - 0.9%, а для дисконтирования будущих денежных потоков по текущим счетам и депозитам в тенге корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 4.3% - 7.2% и 7.3% - 10.8% соответственно;
- для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам и счетам в банках и прочим привлеченным средствам, выраженным в долларах США и евро, использовались ставки дисконтирования 4.8% - 7.4%, а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам и счетам в банках и прочим привлеченным средствам, выраженным в тенге, использовалась ставка дисконтирования 8.3%;
- котируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

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

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Уровень 1</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупного дохода (финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)		
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	9,458,245	11,488,680
<b>Уровень 2</b>		
- Корпоративные облигации	7,474,998	-
	<b>16,933,243</b>	<b>11,488,680</b>
	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Уровень 2</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупного дохода		
- Производные активы	795,930	145,635
	<b>795,930</b>	<b>145,635</b>
- Производные обязательства	301,083	238,057
	<b>301,083</b>	<b>238,057</b>

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

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	64,377,045	-	64,377,045	64,377,045
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,473,653	-	2,473,653	2,473,653
Кредиты, выданные клиентам	266,612,610	4,168,626	270,781,236	267,900,659
Прочие финансовые активы	2,782,880	-	2,782,880	2,782,880
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	64,103,826	-	64,103,826	62,372,082
Текущие счета и депозиты клиентов	144,756,312	-	144,756,312	141,656,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	50,733,727	-	50,733,727	50,542,872
Прочие привлеченные средства	37,036,074	-	37,036,074	35,915,808
Депозитные сертификаты	7,673,418	-	7,673,418	7,673,418
Прочие финансовые обязательства	7,618,240	-	7,618,240	7,618,240

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Активы</b>				
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
<b>Обязательства</b>				
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



**HOME  
CREDIT  
BANK**

# HOME CREDIT BANK

# Лучший в потребительском кредитовании!

Банк Хоум Кредит в 2018 году достиг высоких финансовых результатов, что не осталось незамеченным и в дальнем зарубежье.

По итогам пятой по счету премии Global Brands Awards, инициируемой ведущим журналом о мировых брендах Global Brands Magazine, Банк Хоум Кредит признали лучшим ритейл-банком Казахстана.

Награда является международной и вручается британским изданием с ежегодной периодичностью. Выдающиеся компании становятся лауреатами премии за достижения экстра-результатов в сфере финансов, образования, телекоммуникаций, автомобильного бизнеса и т.д.

В этом году на различные номинации Global Brands Awards было подано свыше 7000 заявок от компаний со всего мира.

Банк Хоум Кредит, завершивший год с исторически высокой прибылью, выиграл в номинации «The Best Consumer Finance Provider» и привез награду в Казахстан.



# HOME CREDIT BANK

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