

**Акционерное Общество
«First Heartland Jýsan Bank»**

Консолидированная финансовая отчетность

*за 2019 год,
с аудиторским отчетом независимых аудиторов*

Содержание

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	11-12
Консолидированный отчет о финансовом положении	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14-15
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	16-18
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	19-128



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5 Алматы,
Достық д-лы 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5 Алматы,
пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров АО «First Heartland Jýsan Bank»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «First Heartland Jýsan Bank» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке, прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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 консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чей отчет от 29 апреля 2019 года содержал немодифицированное мнение о той отчетности.

Ключевые вопросы аудита

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

Обратное приобретение АО «First Heartland Bank»

См. Примечания 1 и 5 к консолидированной финансовой отчетности

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>6 февраля 2019 года материнская компания Группы, АО «First Heartland Securities», приобрела контрольный пакет акций АО «Цеснабанк», которое впоследствии было переименовано в АО «First Heartland Jýsan Bank».</p> <p>2 сентября 2019 года, было завершено юридическое слияние АО «First Heartland Bank» и АО «First Heartland Jýsan Bank».</p> <p>Несмотря на то, что указанная сделка слияния была осуществлена между сторонами, находящимися под общим контролем, руководство пришло к выводу, что общий контроль является временным, (начиная с 6 февраля 2019 года), и что, таким образом, МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» является применимым.</p>	<p>Мы ознакомились с контрактной документацией, относящейся к приобретению АО «First Heartland Jýsan Bank» и его последующему слиянию с АО «First Heartland Bank» и направили запросы руководству Группы с целью подтвердить наше понимание данной сделки.</p> <p>Мы рассмотрели профессиональные суждения Группы, в частности, в отношении следующих ключевых вопросов аудита:</p> <ul style="list-style-type: none">- Определение временного общего контроля и результатов применения МСФО (IFRS) 3.- Идентификация АО «First Heartland Bank» в качестве покупателя.- Соответствующая дата, с которой объединение бизнеса должно отражаться в консолидированной финансовой отчетности Группы. <p>Мы проверили справедливую стоимость идентифицируемых активов и приобретенных обязательств, определенную независимым экспертом по оценке, и привлекли наших собственных специалистов по оценке для оценки соответствия применяемых методов.</p>

Хотя действующим юридическим лицом после слияния являлось АО «First Heartland Jýsan Bank», руководство пришло к выводу, что покупателем для целей консолидированной финансовой отчетности являлось АО «First Heartland Bank». Это было, в основном, вызвано тем, что АО «First Heartland Jýsan Bank» (ранее АО «Цеснабанк») было приобретено у несвязанной стороны непосредственно перед периодом временного общего контроля.

Соответственно, для учета данного объединения бизнеса в консолидированной финансовой отчетности Группы был выбран метод обратного приобретения.

Кроме того, руководство определило, что соответствующей датой, с которой данная сделка должна отражаться в настоящей консолидированной финансовой отчетности, должна быть 6 февраля 2019 года ввиду того, что именно на эту дату АО «First Heartland Jýsan Bank» (ранее АО «Цеснабанк») первоначально стало стороной, находящейся под общим контролем Группы.

Метод приобретения в соответствии с МСФО (IFRS) 3 требует от руководства оценки справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств АО «First Heartland Jýsan Bank» на дату приобретения, что требует применения существенного профессионального суждения. Руководство назначило независимого эксперта по оценке с целью оказания руководству помощи в выполнении данной оценки.

В следствии необходимости принятия бухгалтерских учетных суждений и оценок при учете метода обратного приобретения данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.

Мы критически оценили, правильно ли руководство идентифицировало все приобретенные активы и принятые обязательства при определении прибыли, полученной в результате обратного приобретения, включая ранее непризнанные нематериальные активы и обязательства.

Мы также провели оценку того, являются ли надлежащими раскрытия информации, включенные в консолидированную финансовую отчетность, в отношении объединения бизнеса, включая раскрытия, относящиеся к существенным учетным суждениям и оценкам.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) по кредитам, выданным клиентам оцениваемые по амортизированной стоимости	
См. Примечания 3, 6 и 23 к консолидированной финансовой отчетности	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, составляют более 18% всех активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ»), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.</p> <p>Группа применяет новую модель оценки ОКУ, которая требует от руководства использования профессионального суждения и допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным 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»); - прогноз ожидаемых денежных потоков для кредитов, выданных клиентам, относящихся к стадии 3. <p>Кроме того, значительная часть кредитного портфеля относится к кредитам, классифицированным, как приобретённые или созданные кредитно-обесцененные, балансовая стоимость которых определяется на основе оценки будущих потоков денежных средств, основанных на следующих субъективных допущениях:</p>	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Группы, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением наших собственных специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа достаточности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении распределения кредитов по стадиям. - По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность определения Группой стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Группой профессиональных суждений. - По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD. <p>Для выборки кредитов, выданных клиентам, относящихся к стадии 3, резервы под ОКУ, по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, использованные Группой для прогнозирования будущих денежных потоков, включая предполагаемые поступления от реализуемого залогового обеспечения и сроков их получения, исходя из нашего понимания и общедоступной рыночной информации.</p> <p>В отношении кредитов, выданных физическим лицам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах. Мы сравнили на выборочной основе исходные данные, используемые в моделях расчета ОКУ с первичными документами.</p>

<ul style="list-style-type: none"> - оценка залогового обеспечения в виде недвижимости; и - ожидаемые сроки реализации этого залогового обеспечения. <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и связанной с этим неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы также провели оценку того, отражают ли должным образом раскрытия в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.</p>
<p>Классификация кредитов, выданных клиентам</p>	
<p>См. Примечания 3 и 23 к консолидированной финансовой отчетности.</p>	
<p>Ключевой вопрос аудита</p>	<p>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</p>
<p>С целью определения классификации кредитов, выданных клиентам, руководство Группы должно провести оценку бизнес-модели, в рамках которой оно удерживает кредиты, выданные клиентам, а также оценку того, предусматривают ли договорные условия возникновение потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.</p> <p>Вследствие характера принадлежащего Группе портфеля займов, выданных клиентам, и использования профессиональных суждений при определении классификации, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы проанализировали критерии, используемые для определения бизнес-моделей, в рамках которых Группа удерживает кредиты, выданные клиентам, путем запросов ответственным сотрудникам, изучения внутренней документации Группы и анализа внутренних бизнес-процессов по выбранным существенным портфелям финансовых активов.</p> <p>Мы проанализировали корректность проведенной Группой оценки того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов, путем анализа первичной документации и договорных условий в отношении выбранных кредитов, выданных клиентам.</p> <p>Также мы проверили, что Группа корректно выявила и отразила в учете значительные модификации условий по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года путем анализа первичной документации по выбранным кредитам, выданным клиентам.</p> <p>Мы также провели оценку того, включают ли раскрытия в консолидированной финансовой отчетности описание надлежащим образом ключевых аспектов в части классификации кредитов, выданных клиентам.</p>



Прочая информация

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

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее 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 процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группы;
- 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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 консолидированной 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:



Эшли Кларк
Партнер по аудиту



Дементьев С.А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000086 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

14 апреля 2020 года

Акционерное Общество «First Heartland Jysan Bank»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Прим.	2019 год	2018 год*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	8	118,961	8,571
Прочие процентные доходы	8	10,129	–
Процентные расходы	8	(62,636)	(3,458)
Чистый процентный доход		66,454	5,113
Доходы по кредитным убыткам	9	1,594	3
Чистый процентный доход после доходов по кредитным убыткам		68,048	5,116
Комиссионные доходы	10	10,037	112
Комиссионные расходы	11	(5,021)	(72)
Чистый комиссионный доход		5,016	40
Начисленные страховые премии, брутто	12	6,408	–
Страховые премии, переданные перестраховщикам	12	(1,521)	–
Начисленные страховые премии, нетто		4,887	–
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	12	(347)	–
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	12	(461)	–
Заработанные страховые премии, нетто		4,079	–
Страховые претензии начисленные		(1,322)	–
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях		145	–
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	13	(1,177)	–
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	13	(835)	–
Изменения доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	13	949	–
Страховые претензии начисленные, нетто	13	(1,063)	–
Чистый доход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(416)	–
Чистый доход по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		553	–
Чистый доход/(расход) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,365	(18)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	14	8,910	204
Прочие (расходы)/доходы		(69)	15
Прочие операционные доходы		10,343	201
Расходы от переоценки основных средств и нематериальных активов		(1,240)	–
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(992)	–
Доходы от восстановления прочих резервов		3,058	–
Расходы на персонал	15	(21,908)	(2,105)
Прочие общие и административные расходы	16	(22,103)	(829)
Прочие операционные расходы		(43,185)	(2,934)
Доход от обратного приобретения	5	241,414	–
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		284,652	2,423
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	17	(9,586)	162
Прибыль за год		275,066	2,585

* Банк впервые начал применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года, с использованием модифицированного ретроспективного метода применения с 1 января 2019 года. Согласно данному методу сравнительная информация не пересчитывалась (Примечание 3).

Прилагаемые примечания на страницах с 19 по 128 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	18	298,047	54,599
Производные финансовые инструменты	19	13	34
Средства в банках и прочих финансовых институтах	20	3,548	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	5,027	94
Инвестиционные ценные бумаги	22	606,861	101,751
Кредиты, выданные клиентам	23	414,651	39
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан («МФРК») по векселю		70,241	–
Страховые премии и активы по перестрахованию		3,313	–
Основные средства и нематериальные активы	24	54,272	1,987
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25	9,144	–
Инвестиционная собственность	26	5,441	–
Текущий налоговый актив		644	66
Отложенный налоговый актив	17	2,284	–
Прочие активы	27	18,639	198
Итого активов		1,492,125	158,768
Обязательства			
Средства банков и прочих финансовых институтов	28	9,836	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	29	4,987	–
Производные финансовые инструменты	19	42	–
Текущие счета и депозиты клиентов	30	791,626	143,985
Долговые ценные бумаги выпущенные	31	148,604	–
Субординированный долг	32	75,277	–
Обязательства по аренде	3	4,489	–
Текущее налоговое обязательство		24	–
Отложенное налоговое обязательство	17	73,522	160
Резервы по договорам страхования		5,961	–
Прочие обязательства	33	18,451	980
Итого обязательств		1,132,819	145,125
Капитал			
Акционерный капитал	34	216,540	9,280
Дополнительный оплаченный капитал	34	631	74
Резерв переоценки основных средств		1,945	1,108
Резерв изменений справедливой стоимости		4,108	–
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		649	–
Резерв по обратному приобретению	5	(137,564)	–
Нераспределенная прибыль		272,997	3,181
Итого капитала		359,306	13,643
Итого капитала и обязательств		1,492,125	158,768

* Банк впервые начал применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года, с использованием модифицированного ретроспективного метода применения с 1 января 2019 года. Согласно данному методу сравнительная информация не пересчитывалась (Примечание 3).

Прилагаемые примечания на страницах с 19 по 128 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	<u>2019 год</u>	<u>2018 год*</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		82,635	6,870
Процентные расходы выплаченные		(49,530)	(2,985)
Комиссионные доходы полученные		10,120	86
Комиссионные расходы выплаченные		(4,900)	(72)
Страховые премии полученные		6,185	–
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам		(2,306)	–
Страховые претензии выплаченные, нетто		(1,165)	–
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		6,011	155
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(2,034)	–
Поступления по прочим доходам		1,537	14
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные		(40,877)	(1,977)
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Средства в банках и прочих финансовых институтах		8,075	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		795	(93)
Кредиты, выданные клиентам		34,731	25
Прочие активы		8,677	(85)
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Средства банков и прочих финансовых институтов		(17,557)	–
Текущие счета и депозиты клиентов		63,842	50,765
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		(94,512)	–
Прочие обязательства		(6,150)	4
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога			
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(374)	–
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности			
		3,203	52,707
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие объединения бизнесов	5	672,696	–
Приобретения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(4,356,715)	(1,241,061)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		4,240,752	1,142,695
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(598,877)	(142,598)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		310,027	141,749
Приобретенное право требования к МФРК по векселю		(70,196)	–
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		188	–
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4,376)	(138)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности		148	–
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности			
		193,647	(99,353)

Прилагаемые примечания на страницах с 19 по 128 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год*</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение субординированного долга	32	(15,159)	–
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	31	(7,163)	–
Погашение обязательств по аренде	3	(1,406)	–
Поступление от выпуска акционерного капитала	34	70,253	1,000
Дивиденды, выплаченные акционеру Банка	34	(5,250)	(700)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		41,275	300
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов			
		238,125	(46,346)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		5,331	5,714
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		(8)	(12)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного года		54,599	95,243
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного года	18	298,047	54,599

* Банк впервые начал применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года, с использованием модифицированного ретроспективного метода применения с 1 января 2019 года. Согласно данному методу сравнительная информация не пересчитывалась (Примечание 3).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Капитал, приходящие на акционеров Группы							Всего капитала
	Акционерный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Накопленный резерв по переводу в валюту представлен- ных данных	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Резерв по обратному приобрете- нию	Нераспреде- ленная прибыль	
Остаток на 31 декабря 2018 года	9,280	74	–	–	1,108	–	3,181	13,643
Совокупный доход за год								
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	275,066	275,066
Прочий совокупный доход								
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>								
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	–	5,356	–	–	–	–	5,356
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	–	–	117	–	–	–	–	117
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	–	(1,365)	–	–	–	–	(1,365)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностраных подразделений из других валют	–	–	–	649	–	–	–	649
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	–	4,108	649	–	–	–	4,757
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>								
Резерв по переоценке основных средств, за вычетом подоходного налога (167 миллионов тенге, Примечание 24)	–	–	–	–	837	–	–	837
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	–	–	–	–	837	–	–	837
Прочий совокупный доход	–	–	4,108	649	837	–	–	5,594
Итого совокупный доход за год	–	–	4,108	649	837	–	275,066	280,660

Прилагаемые примечания на страницах с 19 по 128 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Капитал, приходящийся на акционеров Группы

Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Накопленный резерв по переводу в валюту представленных данных	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Резерв по обратному приобретению	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале							
Корректировка входящего сальдо в рамках обратного приобретения	(9,280)	(74)	–	–	9,354	–	–
Операции по обратному приобретению (Примечание 34)	146,287	631	–	–	(146,918)	–	–
Выпуск акций (Примечание 34)	70,253	–	–	–	–	–	70,253
Дивиденды акционерам Группы	–	–	–	–	–	(5,250)	(5,250)
Итого операций с собственниками	207,260	557	–	–	(137,564)	(5,250)	65,003
Остаток на 31 декабря 2019 года	216,540	631	4,108	649	1,945	(137,564)	359,306

* Группа впервые начала применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года, с использованием модифицированного ретроспективного метода применения с 1 января 2019 года. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Капитал, приходящийся на акционеров Группы

	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Накопленный резерв по переводу в валюту представленных данных	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток на 31 декабря 2017 года	8,280	74	–	–	1,145	–	1,267	10,766
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	–	–	–	–	–	–	(8)	(8)
Остаток на 1 января 2018 года с учетом МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	8,280	74	–	–	1,145	–	1,259	10,758
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	2,585	2,585
Итого совокупный доход за год	–	–	–	–	–	–	2,585	2,585
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале								
Выпуск акций (Примечание 34)	1,000	–	–	–	–	–	–	1,000
Дивиденды акционерам Группы	–	–	–	–	–	–	(700)	(700)
Итого операций с собственниками	1,000	–	–	–	–	–	(700)	300
Амортизация резерва переоценки	–	–	–	–	(37)	–	37	–
Остаток на 31 декабря 2018 года	9,280	74	–	–	1,108	–	3,181	13,643

Прилагаемые примечания на страницах с 19 по 128 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «First Heartland Jýsan Bank» (ранее – АО «Цеснабанк») (далее – «Банк») и его дочерних компаний.

Банк был зарегистрирован 17 января 1992 года как Открытое акционерное общество («ОАО») «Цеснабанк» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество («АО»).

6 февраля 2019 года АО «First Heartland Securities», инвестиционное подразделение финансовой холдинговой компании, принадлежащей Частному Фонду «Назарбаев Фонд» и группе автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», приобрело 99.8% простых акций АО «Цесна Банк».

26 апреля 2019 года Банк был переименован в АО «First Heartland Jýsan Bank», с розничным брендом «Jýsan Bank».

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 29 августа 2019 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). 3 февраля 2020 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переформирована, в связи с изменением законодательства.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»).

Обратное приобретение

27 июня 2019 года на совместном общем собрании акционеров было принято решение о добровольной реорганизации Банка в форме присоединения АО «First Heartland Bank» (т.е. «юридически дочерняя организация») к Банку (т.е. «юридически материнская организация») в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

29 августа 2019 года АО «First Heartland Bank» был утвержден и подписан передаточный акт о передаче его имущества, прав и обязанностей Банку. 2 сентября 2019 года слияние Банка и АО «First Heartland Bank» было завершено.

В рамках объединения бизнесов в согласно МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», для целей учета АО «First Heartland Bank» определено в качестве «покупателя», а Банк и его дочерние компании определены как «приобретаемая группа» на основании следующих фактов:

- Банк ранее был приобретен АО «First Heartland Securities» у несвязанной стороны 6 февраля 2019 год, до того периода как он оказался под временным общим контролем с АО «First Heartland Bank», и до даты юридического слияния;
- после приобретения АО «First Heartland Securities» члены Совета директоров и Правления были заменены представителями АО «First Heartland Bank»;
- после приобретения АО «First Heartland Securities» Банк и его дочерние предприятия были переименованы с использованием элементов наименования АО «First Heartland Bank»;
- после приобретения АО «First Heartland Securities» руководство приняло решение перевести головной офис Банка из Нур-Султана в Алматы, где находится головной офис АО «First Heartland Bank» и его материнской компании.

Данный метод учета при объединении бизнесов определен в МСФО (IFRS) 3 как «обратное приобретение».

Для целей учета данного объединения бизнеса в настоящей консолидированной финансовой отчетности, датой приобретения Банка и его дочерних компаний является 6 февраля 2019 года (Примечание 5), поскольку именно на эту дату Банк стал стороной, находящейся контролем акционеров АО «First Heartland Bank».

1. Описание деятельности, продолжение**Обратное приобретение, продолжение**

Хотя после слияния Банк является действующим юридическим лицом и материнской компанией Группы, консолидированная финансовая отчетность Банка и его дочерних компаний (далее – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, является продолжением финансовой отчетности АО «First Heartland Bank» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, поскольку экономическая сущность заключается в том, что АО «First Heartland Bank» является покупателем. Сравнительная информация, представленная в данной консолидированной финансовой отчетности, также является сравнительной информацией АО «First Heartland Bank».

Консолидированный отчет Группы о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе отражает финансовые результаты АО «First Heartland Bank» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, включая финансовые результаты Банка и его дочерних компаний за период с 6 февраля 2019 года по 31 декабря 2019 года. Консолидированный отчет Группы о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года отражает активы и обязательства АО «First Heartland Bank» по их балансовой стоимости, а также активы и обязательства Банка и его дочерних компаний, первоначально признанные в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости на 6 февраля 2019 года, с поправками для отражения изменений в период до 31 декабря 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года филиальная сеть Банка включает 20 филиалов и 117 структурных подразделений (на 31 декабря 2018 года: 22 филиала и 125 структурных подразделений), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, пр. Назарбаева, дом 242. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Ниже представлена информация о дочерних организациях Банка по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ПАО «Плюс Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	100.00	–
АО «Страховая Компания «Jýsan Garant»	Казахстан	Страховая деятельность	100.00	–
АО «First Heartland Jýsan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	–
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	–
ТОО «ОУСА Центр»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	–
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	инвестиционным портфелем	100.00	100.00

Акционеры

6 февраля 2019 года АО «First Heartland Securities», принадлежащей Частному Фонду «Назарбаев Фонд», некоммерческой организации, созданной исключительно для обеспечения финансовой деятельности «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», приобрело пакет простых акций у АО «Финансовый Холдинг «Цесна» и стало обладателем 99.8% голосующих акций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, единственным акционером Банка является АО «First Heartland Securities», владеющее 100% обыкновенных акций, находящихся в обращении.

По состоянию на 31 декабря 2019 года конечной контролирующей стороной Группы является Частный Фонд «Назарбаев Фонд», некоммерческая организация, созданная исключительно для обеспечения финансовой деятельности «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций (на 31 декабря 2018 года: автономная организация образования «Назарбаев Университет»).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за 2019 год, была утверждена к выпуску Правлением Группы 14 апреля 2020 года.

1. Описание деятельности, продолжение

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на деятельность Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Дополнительно, первые месяцы 2020 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой вируса COVID-19 (Примечание 44). Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цены на нефть и фондовых индексов, а также усугубило обесценение казахстанского тенге. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в *Примечании 3 «Основные положения учетной политики»*. Например, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты и земельные участки и здания и инвестиционное имущество оценивались по справедливой стоимости. Обязательства по страхованию оценивались на основании актуарных расчетов.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний, за исключением ПАО «Плюс Банк», является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Функциональной валютой дочерней компании ПАО «Банк Плюс» является российский рубль.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге, если не указано иное.

3. Изменения в учетной политике

Принципы учета, примененные при подготовке консолидированной финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности АО «First Heartland Bank» за 2018 год, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2019 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже.

Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Группа является арендодателем.

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного метода применения с 1 января 2019 года. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Группа решила использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Группа также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку (т.е. краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (т.е. аренда активов с низкой стоимостью).

Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Группы, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

i. Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости.

Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

3. Изменения в учетной политике, продолжение**МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение***Основные положения новой учетной политики, продолжение**i. Группа в качестве арендатора, продолжение**Обязательства по аренде, продолжение*

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до пяти тысяч долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Суммы, признанные в консолидированном отчете о финансовом положении, в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в консолидированном отчете о движении денежных средств

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Группы, и ее изменения в течение периода:

	<i>Активы в форме права пользования</i>		<i>Обязательства по аренде</i>
	<i>Здания</i>	<i>Итого</i>	
На 31 декабря 2018 года	–	–	–
Поступления при объединении бизнеса	4,007	4,007	(3,954)
Новые поступления	1,579	1,579	(1,486)
Выбытие	(3)	(3)	3
Переоценка	(176)	(176)	158
Расходы по амортизации	(1,110)	(1,110)	–
Процентный расход	–	–	(487)
Платежи	–	–	1,406
Влияние изменения курса	133	133	(129)
На 31 декабря 2019 года	4,430	4,430	(4,489)

3. Изменения в учетной политике, продолжение

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

Основные положения новой учетной политики, продолжение

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета корпоративного подоходного налога в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Группа определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

При применении разъяснения Группа проанализировала, имеются ли у нее какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Банка и его дочерних организаций в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке.

Учитывая то, что Группа выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного им анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Группа пришла к выводу, что принятие применяемых ею налоговых трактовок (в том числе трактовок, применяемых дочерними организациями Группы) налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях. Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов, продолжение

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Группы соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже. Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку действующая политика Группы соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Основа консолидации

Объединения бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Группа оценивает гудвил на дату приобретения следующим образом:

- справедливая стоимость переданного возмещения; плюс
- сумма признанной неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии; плюс
- справедливая стоимость уже имеющейся доли в собственном капитале приобретенного предприятия, если сделка по объединению бизнеса осуществлялась поэтапно; минус
- нетто-величина признанных сумм (как правило, справедливая стоимость) идентифицируемых приобретенных активов за вычетом принятых обязательств.

Если эта разница выражается отрицательной величиной, то в составе прибыли или убытка за период сразу признается доход от выгодного приобретения.

В состав переданного возмещения не включаются суммы, относящиеся к урегулированию существующих ранее отношений. Такие суммы в общем случае признаются в составе прибыли или убытка за период.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевыми ценными бумагами, относятся на расходы по мере их возникновения.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Основа консолидации, продолжение

Дочерние компании

Дочерними являются компании, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернюю компанию, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Показатели финансовой отчетности дочерних компаний отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения. Учетная политика дочерних компаний подвергалась изменениям в тех случаях, когда ее необходимо было привести в соответствие с учетной политикой, принятой в Группе.

Управление фондами

Группа управляет активами паевых фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов. Финансовая отчетность данных предприятий не включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такое предприятие.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Внутригрупповые остатки и операции, а также нерезализованные доходы и расходы от внутригрупповых операций элиминируются. Нерезализованная прибыль по операциям с объектами инвестиций, учитываемыми методом долевого участия, исключается за счет уменьшения стоимости инвестиции в пределах доли участия Группы в соответствующем объекте инвестиций. Нерезализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нерезализованная прибыль, но лишь в той степени, пока они не являются свидетельством обесценения.

Обратное приобретение

Если операция должна учитываться как обратное приобретение, Группа применяет все принципы признания и оценки в МСФО (IFRS) 3, в том числе требование о признании гудвила, но юридически приобретаемая компания/дочерняя компания будет считаться приобретающей стороной с точки зрения финансовой отчетности, а юридически приобретающая сторона/материнская компания будет считаться приобретаемой компанией с точки зрения финансовой отчетности. Это означает, что сумма гудвила, признаваемого при обратном приобретении, как правило, определяется как превышение указанного в п. «а» над указанным в п. «б» ниже:

- а) вознаграждение (как правило, определяемое по справедливой стоимости на дату приобретения), переданное приобретающей стороной с точки зрения финансовой отчетности, т. е. приобретаемой/дочерней компанией;
- б) чистая справедливая стоимость на дату приобретения (или другие оценки стоимости, признанные в соответствии с требованиями стандарта) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств приобретаемой компании с точки зрения финансовой отчетности, т. е. юридически приобретающей стороны/материнской компании.

При обратном приобретении приобретающая сторона, как правило, не предоставляет вознаграждения за приобретаемую компанию. Вместо этого приобретаемая компания предоставляет свои долевые инструменты владельцам приобретающей стороны с точки зрения финансовой отчетности. Соответственно, на дату приобретения справедливая стоимость вознаграждения, передаваемого приобретающей стороной с точки зрения финансовой отчетности за долю в приобретаемой компании с точки зрения финансовой отчетности, основывается на количестве долевых инструментов, которые дочерняя компания (с юридической точки зрения) должна была бы выпустить, чтобы предоставить владельцам материнской компании (с юридической точки зрения) такую же процентную часть долевых инструментов в объединенной компании, которая была бы результатом обратного приобретения. Справедливая стоимость долевых инструментов, рассчитанная таким образом, используется в качестве справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на приобретаемую компанию.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Основа консолидации, продолжение

Обратное приобретение, продолжение

Консолидированная финансовая отчетность, подготовленная после обратного приобретения, выпускается от имени юридически материнской компании (т. е. приобретаемой компании с точки зрения финансовой отчетности). В примечаниях к отчетности указывается, что она является продолжением финансовой отчетности юридически дочерней компании (приобретающей стороны с точки зрения финансовой отчетности). Кроме того, ретроспективно корректируется юридический капитал приобретающей (с точки зрения финансовой отчетности) стороны для отражения юридического капитала приобретаемой (с точки зрения финансовой отчетности) компании. Сравнительная информация является информацией юридически дочерней компании (приобретающей стороны с точки зрения финансовой отчетности), которая первоначально отсутствовала в предыдущей финансовой отчетности юридически материнской компании (приобретаемой компании с точки зрения финансовой отчетности), и также ретроспективно корректируется для отражения юридического капитала юридически материнской компании (приобретаемой компании с точки зрения финансовой отчетности).

Поскольку консолидированная финансовая отчетность представляет собой продолжение финансовой отчетности юридически дочерней компании (приобретающей стороны с точки зрения финансовой отчетности), за исключением ее структуры капитала, консолидированная финансовая отчетность отражает следующее:

- а) активы и обязательства юридически дочерней компании (приобретающей стороны с точки зрения финансовой отчетности) признаются и оцениваются по их балансовой стоимости до приобретения;
- б) активы и обязательства юридически материнской компании (приобретаемой компании с точки зрения финансовой отчетности) признаются и оцениваются согласно МСФО (IFRS) 3, т.е. по их справедливой стоимости на дату приобретения;
- в) нераспределенную прибыль и остатки по другим счетам капитала юридически дочерней компании (приобретающей стороны с точки зрения финансовой отчетности) до объединения бизнеса, а не нераспределенную прибыль и остатки по другим счетам капитала юридически материнской компании (приобретаемой компании с точки зрения финансовой отчетности);
- г) сумму, признанную в этой консолидированной финансовой отчетности как выпущенные долевые инструменты, определенную путем прибавления выпущенного капитала юридически дочерней компании (приобретающей стороны с точки зрения финансовой отчетности) непосредственно до объединения бизнеса к справедливой стоимости юридически материнской компании (приобретаемой компании с точки зрения финансовой отчетности), определенной согласно МСФО (IFRS) 3. Однако структура капитала (т. е. число и вид выпущенных долевых инструментов) отражает структуру капитала юридически материнской компании, включая долевые инструменты, выпущенные юридически материнской компанией для проведения объединения;
- д) отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за текущий период отражает доходы и расходы юридически дочерней компании (приобретающей стороны с точки зрения финансовой отчетности) за весь период вместе с результатами юридически материнской компании (приобретаемой стороны с точки зрения финансовой отчетности) в период после приобретения (основанными на присвоенных им справедливых стоимостях).

Учет обратного приобретения применяется только в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Пересчет иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте по состоянию на начало отчетного периода, скорректированная на проценты, начисленные по эффективной ставке процента, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу по состоянию на конец данного отчетного периода.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Пересчет иностранных валют, продолжение

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 382.59 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2018 года: 384.20 тенге за 1 доллар США).

Иностранные подразделения

Активы и обязательства иностранных дочерних компаний, включая гудвил и суммы корректировок до справедливой стоимости при приобретении, пересчитываются в тенге по соответствующим обменным курсам на отчетную дату. Доходы и расходы иностранных дочерних компаний пересчитываются в тенге по обменным курсам на даты совершения соответствующих операций. Курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют.

При выбытии иностранного подразделения, в результате которого Группа утрачивает контроль, значительное влияние или совместный контроль, соответствующая сумма, отраженная в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период как часть прибыли или убытка от выбытия данного иностранного подразделения. В случае, когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в дочернюю компанию, включающего иностранное подразделение, сохранив при этом контроль над ним, часть резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из другой валюты перераспределяется на неконтролирующую долю в соответствующей пропорции.

В случае, когда Группа не ожидает и не планирует в ближайшем будущем осуществить расчеты по монетарной статье, подлежащей получению от иностранной дочерней компании или выплате иностранной дочерней компании, положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в отношении такой статьи, формируют часть чистой инвестиции в иностранную дочернюю компанию; соответственно, они признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ») и справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД»), и такие нефинансовые активы, как земельные участки и здания, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Оценка справедливой стоимости, продолжение

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные не являются наблюдаемыми на рынке, при этом ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструментов.

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчетности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные доходы и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных («ПСКО») финансовых активов Группа рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Признание доходов и расходов, продолжение

Процентные доходы и расходы, продолжение

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Комиссионные доходы и расходы

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

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за проведение операций, за выдачу гарантий и аккредитивов и за обслуживание счетов признаются по мере оказания соответствующих услуг.

Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в неконсолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа 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.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), 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. Деятельность Группы является высоко интегрированной и состоит из двух операционных бизнес сегментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: банковская и страховая деятельность.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальная оценка, продолжение

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД»); или
- справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ»).

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в банках и прочих финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- 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 Группы;
- 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); и

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальная оценка, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

- 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 Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты и права требования по векселю, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД»)

Группа оценивает долговые инструменты и права требования по векселю по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты и права требования по векселю, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка, продолжение

Долговые инструменты и права требования по векселю, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД»), продолжение

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по долговым инструментам и права требования по векселю, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный (ССПСД)

Иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Группа иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2019 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальная оценка, продолжение

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки в Национальном Банке Республики Казахстан и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Дебиторская задолженность по сделкам «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Сделки продажи и обратной покупки ценных бумаг (сделки «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по сделкам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства отражаются как кредиторская задолженность по сделкам «репо». Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается как дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо».

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентного дохода и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки. Ценные бумаги, переданные в залог по сделкам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе доходов / расходов по операциям с производными финансовыми инструментами.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальная оценка, продолжение

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя кредиты, полученные от государственной компании, средства банков и прочих финансовых институтов, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные долги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет активов и обязательств

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Банк в настоящее время имеет юридически закреплённое право на проведение зачета, в случае если оно не обусловлено событием в будущем и имеет юридическую силу в ходе обычной деятельности, в случае неисполнения обязательства, в случае несостоятельности или банкротства Банка или всех контрагентов.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Для финансовых активов Группы осуществляется аналогичная оценка. Оценка финансовых активов Группы, отличных от кредитов, выданных клиентам, осуществляется на аналогичной основе.

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение контрагента (например, заемщика);
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации);
- объединение, разъединение кредитных договоров.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка, до того, как признан убыток от обесценения.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Реструктуризация кредитов, продолжение

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Стадии 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Стадии 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Обесценение

Группа признает оценочный резерв под ОКУ по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ОКУ в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма 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, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – 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 ОКУ, 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, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

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 Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа 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 потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит 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 Группа ожидает возместить.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

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 ОКУ 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.
- 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 Группа 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 потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством 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 Группой кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- 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 розничные кредиты, просроченные на срок 90 (девяносто) дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определённых расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии вычитаются из соответствующих расходов при их отражении в консолидированной финансовой отчетности.

В случаях, когда Группа получает субсидии в виде немонетарных активов, актив и субсидия учитываются по номинальной величине и отражаются в составе прибыли или убытка ежегодно равными частями в соответствии со структурой потребления выгод от базового актива в течение ожидаемого срока полезного использования.

Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Заем признается и оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Выгода от использования ставки процента ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и поступившими средствами.

3. Изменения в учетной политике, продолжение**Основные средства***Собственные активы*

Основные средства, за исключением земельных участков и зданий, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных 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.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по первоначальной стоимости земельные участки и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве по переоценке основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с первого числа месяца, следующего после даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с первого числа месяца, следующего после завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам, незавершенному строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	<u>Годы</u>
Здания	25-100
Компьютерное оборудование	5-10
Транспортные средства	7
Прочее	2-20

Остаточная стоимость и сроки полезного использования активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Лицензии, патенты, торговые марки и разрешения сроком действия не более 12 (двенадцати) месяцев Группа учитывает как расходы будущих периодов.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Нематериальные активы, продолжение

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет от 2 до 30 лет.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Объекты инвестиционной собственности учитываются по справедливой стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, за исключением случаев, когда вероятность какого-либо погашения является маловероятной. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, когда приток экономических выгод вероятен.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих общих выплат работникам. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая заработная плата, и включаются в статью «Расходы на персонал» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Группа производит отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Группа не имеет обязательств по выплатам или предоставлению льгот после окончания трудовой деятельности.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Капитал

Акционерный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии, за вычетом налогов. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Компонент кумулятивных не подлежащих выкупу привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных непогашаемых привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка, стоимость их приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом корпоративного подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции и отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала

Дивиденды

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

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают в себя текущий корпоративный подоходный налог на прибыль и отложенные налоги и отражаются в составе прибыли или убытка за период за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе собственного капитала или в составе прочего совокупного дохода.

Текущий корпоративный подоходный налог включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена 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 корпоративному подоходному налогу прошлых лет. В расчет обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. 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. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Налогообложение, продолжение

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога 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.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, следующие из способа, которым Группа намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

Величина отложенного налога 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.

При определении величины текущего и отложенного налога Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Договоры страхования

i. Классификация договоров

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие (далее - «страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования.

Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных ставок вознаграждения, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или прочих переменных при условии, что, в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является существенным тогда и только тогда, когда страховое событие может обязать Группу осуществить значительные дополнительные выплаты. После того, как договор классифицирован как договор страхования, он остается таковым до тех пор, пока все права и обязательства не истекут, или не будут выполнены.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Группе является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Договоры страхования, продолжение

ii. Признание и оценка договоров страхования

Премии

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году независимо от того имеют ли они отношение в целом или частично к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премий, переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

Страховые претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группой в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

iii. Активы по перестрахованию

Группа производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, поскольку договоренности о перестраховании не освобождают Группу от ее прямых обязательств перед страхователями.

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, которые не ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как финансовые инструменты.

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования. При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором представлено перестраховочное покрытие на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Не отнесенная на расходы часть переданных премий по перестрахованию включается в состав активов по перестрахованию.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Договоры страхования, продолжение

iii. Активы по перестрахованию, продолжение

Чистые суммы, уплаченные перестраховщику, на начало действия договора, могут быть меньше активов по перестрахованию, признанных Группой в отношении своих прав по таким договорам.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования.

Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков, отраженная в резервах по договорам страхования в консолидированном отчете о финансовом положении.

Активы по перестрахованию оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Группа не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

iv. Аквизиционные расходы по договорам страхования

Аквизиционные расходы по договорам страхования - прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам и брокерам, и косвенные затраты, такие как административные расходы, связанные с рассмотрением предложений и выпуском страховых полисов. Расходы по договорам страхования относятся на расходы по мере того, как они понесены.

v. Проверка адекватности обязательств

На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств с целью определить, являются ли достаточными резервы по договорам страхования. Текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков по договорам и соответствующих расходов, таких как расходы на урегулирование претензий, и инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением резервов по договорам страхования, используются при проведении данных тестов.

В случае выявления недостаточности, создается дополнительный резерв. Недостаток признается в прибылях и убытках за год.

vi. Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

Данные стандарты не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»;
- «Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство Группы применять суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 43*.

Справедливая стоимость основных средств в категории «земельные участки и здания»

Группа оценивает справедливую стоимость земельных участков и зданий раз в три года в следствие учета земельных участков и зданий по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой Группы.

На 31 декабря 2019 года переоценка земельных участков и зданий Группы осуществлялась путем привлечения независимых оценщиков согласно требованиям МСФО (IAS) 16. Оценка привела к повышению балансовой стоимости земельных участков и зданий на 1,093 миллиона тенге, признанных в составе капитала Группы. Расходы от переоценки земельных участков и зданий в размере 1,240 миллионов тенге были признаны в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Классификация кредитов, выданных клиентам

В рамках процесса классификации, Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При проведении такой оценки Банк применяет суждения и учитывает соответствующие факторы, такие как показатели актива и проектный риск, связанный с кредитом, отсутствие или ограниченная реализация залогового обеспечения, степень долевого участия заемщика, а также влияние прочих средств усиления кредитоспособности. Договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения от которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, включая различные формулы и выбор исходных данных;

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок, продолжение

Ожидаемые кредитные убытки, продолжение

- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатель вероятности дефолта (PD), величину подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание и с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Руководство Группы осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Группы использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учетом текущей ситуации на рынке.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2019 года, составила 510,276 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: ноль). Подробная информация представлена в *Примечании 22*.

Обратное приобретение

2 сентября 2019 года, было завершено юридическое слияние АО «First Heartland Bank» и Банка. Возникшая в результате слияния Группа была переименована в АО «First Heartland Jysan Bank».

Несмотря на то, что указанная сделка слияния была осуществлена между сторонами, находящимися под общим контролем, руководство пришло к выводу, что общий контроль является временным, начиная с 6 февраля 2019 года, и что, таким образом, МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» является применимым.

В соответствии с МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса руководству Группы было необходимо идентифицировать покупателя.

Хотя действующим юридическим лицом после слияния являлся Банк, руководство пришло к выводу, что покупателем для целей финансовой отчетности было АО «First Heartland Bank». Это было, в основном, вызвано тем, что материнская компания АО «First Heartland Bank» сама приобрела Банк у несвязанной стороны непосредственно перед периодом временного общего контроля. Дополнительные соображения относительно данного бухгалтерского суждения представлены в *Примечании 1*.

Соответственно, для учета данного объединения бизнеса в консолидированной финансовой отчетности Группы был выбран метод обратного приобретения.

Кроме того, руководство определило, что соответствующей датой, с которой данная сделка должна отражаться в настоящей консолидированной финансовой отчетности, должно являться 6 февраля 2019 года ввиду того, что именно на эту дату Банк первоначально стало стороной, находящейся под общим контролем с АО «First Heartland Bank». Подробная информация представлена в *Примечании 1 и 5*.

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что налоговая позиция Группы на 31 декабря 2019 и 2018 годов соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан и Российской Федерации, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Объединение бизнеса

Присоединение АО «First Heartland Bank»

6 февраля 2019 года АО «First Heartland Securities» приобрело контролирующий пакет простых акций у АО «Финансовый Холдинг «Цесна» и стало обладателем 99.8% голосующих акций Банка.

27 августа 2019 года Банк приобрел 100% акций АО «First Heartland Bank» путем обмена акций согласно коэффициенту обмена акций 2.235149 штук акций Банка за 1 акцию АО «First Heartland Bank».

2 сентября 2019 года объединение Банка и АО «First Heartland Bank» было завершено. Основной деятельностью приобретенного банка является осуществление коммерческой деятельности, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление банковских кредитов, поручительств и гарантий, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и физических лиц, открытие и ведение корреспондентских счетов, кассовые операции и предоставление других видов банковских услуг юридическим лицам и физическим лицам.

Получение контроля над Банком и его дочерними компаниями позволит Группе оптимизировать операционные процессы и привести в результате к прибыльно работающему после слияния банку. Ожидается, что приобретение обеспечит Группе увеличение доли рынка посредством получения доступа к клиентской базе покупателя. Группа также ожидает снижения затрат посредством экономии за счет роста масштабов.

По состоянию на дату слияния оба юридических лица находились под общим контролем одного конечного акционера – Частного фонда «Назарбаев Фонд». Но общий контроль существовал только в течение короткого периода времени непосредственно перед слиянием, таким образом, руководство определило, что контроль должен рассматриваться как «временный» в течение данного периода.

Сделка, таким образом, была отражена в настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IFRS) 3 (Примечание 1).

Далее, руководство считает надлежащим отражение объединения бизнеса с даты, на которую Банк был приобретен АО «First Heartland Securities» у несвязанной стороны – 6 февраля 2019 года, вместо даты юридического слияния с АО «First Heartland Bank», каковой является 2 сентября 2019 года. В результате, настоящая консолидированная финансовая отчетность включает результаты обоих объединившихся бизнесов в течение периода продолжительностью семь месяцев, когда существовал временный общий контроль, с целью лучшего отражения сущности объединения бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Признанные суммы в отношении приобретенных идентифицируемых активов и обязательств Банка и его дочерних компаний представлены ниже:

<i>Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов Банка и его дочерних компаний</i>	<i>На 6 февраля 2019 года</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	672,696
Средства в банках и прочих финансовых институтах	12,272
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,748
Инвестиционные ценные бумаги	91,448
Кредиты, выданные клиентам	421,202
Основные средства и нематериальные активы	40,338
Инвестиционная собственность	9,532
Страховые премии и активы по перестрахованию	2,143
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3,538
Текущий налоговый активы	844
Отложенный налоговый актив	2,274
Прочие активы	13,391
Итого активов	1,275,426
Обязательства	
Средства банков и прочих финансовых институтов	34,482
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	98,432
Текущие счета и депозиты клиентов	571,114
Долговые ценные бумаги выпущенные	143,625
Субординированные долги	89,577
Резервы по договорам страхования	4,779
Отложенное налоговое обязательство	63,350
Обязательства по аренде	3,954
Прочие обязательства	24,699
Итого обязательств	1,034,012
Итого идентифицируемые чистые активы	241,414

5. Объединение бизнеса, продолжение

Присоединение АО «First Heartland Bank», продолжение

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов Банка и его дочерних компаний на 6 февраля 2019 года равна 241,414 миллионам тенге.

В связи с проблемной ситуацией Банка на момент приобретения и условиями вынужденной продажи, предусматривающей комплекс мер со стороны Национального Банка Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан по привлечению в Банк нового инвестора для его последующей докапитализации и оздоровления, Группе необходимо было завершить приобретение Банка в короткие сроки.

Вознаграждение, предложенное за Банк, было определено на основе консервативной оценки справедливой стоимости активов и обязательств Банка на дату продажи. В частности, для оценки ожидаемых будущих потоков денежных средств по обесцененному корпоративному кредитному портфелю Банка потребовались существенные суждения, поскольку эти потоки денежных средств зависят от реализации различных объектов залогового обеспечения в течение неопределенного будущего периода времени. В результате такой значительной неопределенности в отношении ожидаемых будущих денежных потоков на дату согласования цены продажи для Банка, вознаграждение, согласованное между покупателем и продавцом, составило минимальную стоимость.

Более детальная оценка справедливой стоимости чистых идентифицируемых активов Банка и его дочерних компаний по состоянию на 6 февраля 2019 года была завершена руководством Группы в конце 2019 года и составила 241,414 миллионов тенге. Соответственно, Группа признала доход от обратного приобретения в сумме 241,414 миллионов тенге в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Руководство считает, что прибыль была получена в основном из-за условий вынужденной продажи, а также проблемной ситуации, в которой оказалась приобретаемая компания в момент совершения сделки.

Методы оценки, использованные для определения справедливой стоимости приобретенных существенных активов, представлены ниже:

Приобретенные активы Метод оценки

Инвестиционные ценные бумаги	<i>Сравнительный анализ и метод дисконтированных денежных потоков:</i> В модели оценки учитываются рыночные котировки по аналогичным статьям, если таковые имеются, и текущая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по рыночной ставке, скорректированной с учетом риска.
Кредиты, выданные клиентам	<i>Метод дисконтированных денежных потоков:</i> Модель оценки учитывает текущую стоимость ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на обеспечение, дисконтированных с использованием ставки дисконтирования, скорректированной на риск.
Основные средства	<i>Сравнительный анализ и затратный метод:</i> В модели оценки учитываются котированные рыночные цены на аналогичные объекты, если таковые имеются, и амортизированная стоимость замещения, если таковая имеется. Амортизированная стоимость замещения отражает корректировки на физический износ, а также функциональное и экономическое устаревание.

Методы оценки, использованные для определения справедливой стоимости приобретенных существенных обязательств, представлены ниже:

Приобретенные обязательства

Метод оценки

Долговые ценные бумаги выпущенные и субординированные долги	<i>Метод дисконтированных денежных потоков:</i> Модель оценки учитывает текущую стоимость ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на обеспечение, дисконтированных с использованием ставки дисконтирования, скорректированной на риск.
---	--

Методы и допущения, использованные для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Банка и его дочерних компаний на дату приобретения, в основном соответствуют методам оценки справедливой стоимости, описанным в *Примечании 43* и использованным Группой для определения справедливой стоимости на отчетную дату – 31 декабря 2019 года.

5. Объединение бизнеса, продолжение

Присоединение АО «First Heartland Bank», продолжение

В дополнение к вышеуказанным допущениям для оценки справедливой стоимости признанных активов, руководство также учитывает наличие ранее непризнанных нематериальных активов, включая справедливую стоимость существующего фирменного наименования покупателя, а также существующие отношения с клиентами. Руководство пришло к выводу, что стоимость таких активов не является существенной и, как следствие, они не были признаны в финансовой отчетности.

Принимая во внимание значительную сумму отрицательного гудвила, возникшую при приобретении, руководство уделило особое внимание оценке полноты приобретенных обязательств, включая справедливую стоимость любых условных обязательств. После анализа условных обязательств Банка руководство решило, что справедливая стоимость любых таких обязательств является несущественной вследствие низкой вероятности того, что неурегулированные претензии будут успешно удовлетворены.

Соответствующие суммы валовых сумм по договору и ожидаемые безнадежные к взысканию суммы, относящихся к ним на дату приобретения, представлена далее:

- Средства в банках и финансовых институтах – 13,258 миллионов тенге и 986 миллионов тенге.
- Инвестиционные ценные бумаги – 93,331 миллионов тенге и 1,883 миллиона тенге.
- Кредиты, выданные клиентам – 1,081,670 миллионов тенге и 660,468 миллионов тенге.
- Прочие финансовые активы – 17,987 миллионов тенге и 4,596 миллионов тенге.

С даты приобретения и до 31 декабря 2019 года чистый процентный доход Банка и его дочерних компаний составил 62,152 миллиона тенге, а прибыль составила 47,571 миллион тенге.

Если бы приобретение бизнеса состоялось 1 января 2019 года, то по оценкам руководства консолидированный чистый процентный доход составил бы 68,887 миллионов тенге, а консолидированная прибыль за год составила бы 276,111 миллионов тенге. При определении этих сумм руководство исходило из допущения, что корректировки справедливой стоимости, которые возникли на дату приобретения, были бы такими же, как и в том случае, если бы приобретение имело место 1 января 2019 года.

6. Анализ финансовых рисков

Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в *Примечании 37*. Соответствующее описание учетной политики представлено в *Примечании 3*.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа 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 Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

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).

Группа использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта (для каждой риск-группы финансового инструмента устанавливаются допустимые пороги относительного увеличения вероятности дефолта от 100% до 200%);
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции 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, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала;
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также диапазон переменных платежных коэффициентов;
- Использование предоставленного лимита;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа 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.

Группа 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.

Данные анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП.

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания в каждом отчетном периоде. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц, а также от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Группа считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Группой, установлено, что наблюдаются объективные факторы, влекущие ухудшение финансово-экономического состояния контрагента. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Группы, 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, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым произошло существенное повышение кредитного риска, если просрочка по ним составила более 7 (семи) 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, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Группа 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.

Группа осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым дефолт имеет место в том случае, если они просрочены более чем на 7 дней. Овердрафты считаются просроченными после того, как клиент превысил рекомендованный лимит или был извещен о размере лимита, меньшем, чем текущая сумма непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктурирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

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

- качественные – например, нарушение ковенантов;
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

Включение прогнозной информации

Группа 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. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы инфляции и ВВП.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 лет.

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, представленной в *Примечании 3*.

Если условия финансового актива изменяются 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.

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).

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

Модифицированные финансовые активы, продолжение

Группа 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 Группы 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 Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

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 Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

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. 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 является временная структура следующих переменных:

- 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. ОКУ за весь срок рассчитывается путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD. ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 2 и Стадии 3, рассчитывается путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD. Финансовые активы, которые являются индивидуальными кредитно-обесцененными, размер резервов оценивается на весь оставшийся срок кредитования как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

6. Анализ финансовых рисков, продолжение, продолжение*Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение*

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств за счет операционной деятельности и за счет реализации залогов, которые построены на статистических данных и оценочных суждениях, по заемщикам допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD 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 Группой 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. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль;
- географическое расположение заемщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Группы 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.

	<i>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года</i>	<i>Сравнительная информация из внешних источников</i>	
		<i>Показатель PD</i>	<i>Показатель LGD</i>
Денежные средства и их эквиваленты	256,862	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% - если контрагентом выступает правительство
Средства в банках и прочих финансовых институтах	3,548	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% - если контрагентом выступает правительство
Инвестиционные ценные бумаги	606,799	Статистика дефолтов Moody's	Статистика восстановлений Moody's
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	70,241	Статистика дефолтов Moody's	0%

6. Анализ финансовых рисков, продолжение, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	53,362	Статистика дефолтов Moody's	70%; 0% - если контрагентом выступает правительство
Инвестиционные ценные бумаги	101,751	Статистика дефолтов Moody's	70%; 0% - если контрагентом выступает правительство

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 2019 года и 31 декабря 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «ПСКО-активы» приведено в Примечании 3.

	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	15,519	-	-	15,519
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	33,261	-	-	33,261
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	205,509	-	-	205,509
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,957	-	-	1,957
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	251	169	-	420
- без присвоенного кредитного рейтинга	120	76	-	196
	256,617	245	-	256,862
Резерв под обесценение	-	(5)	-	(5)
Итого	256,617	240	-	256,857
31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	44,600	-	-	44,600
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	5,818	-	-	5,818
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,867	-	-	2,867
- без присвоенного кредитного рейтинга	89	-	-	89
	53,374	-	-	53,374
Резерв под обесценение	(12)	-	-	(12)
Итого	53,362	-	-	53,362

6. Анализ финансовых рисков, продолжение, продолжение**Анализ кредитного качества, продолжение**

	<i>31 декабря 2019 года</i>			<i>Всего</i>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	
<i>Средства в банках и прочих финансовых институтах</i>				
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	46	–	–	46
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	970	–	–	970
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,015	–	–	1,015
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	154	3	–	157
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	45	–	–	45
- не имеющие рейтинга	1,317	–	–	1,317
	3,547	3	–	3,550
Ожидаемые кредитные убытки	(2)	–	–	(2)
Итого	3,545	3	–	3,548
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>				
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	359,047	–	–	359,047
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	6,383	–	–	6,383
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	128	615	–	743
Итого	365,558	615	–	366,173
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	240,423	203	–	240,626
Итого	240,423	203	–	240,626
<i>Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю</i>				
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	70,241	–	–	70,241
Итого	70,241	–	–	70,241

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

	31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	838	–	–	838
Итого	838	–	–	838

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	100,913	–	–	100,913
Итого	100,913	–	–	100,913

	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	548	–	–	–	548
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,724	–	–	–	2,724
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	4,015	–	–	–	4,015
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	24,327	–	35	–	24,362
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	5,884	817	–	4,874	11,575
- не имеющие рейтинга	24,911	47	126	6,620	31,704
- дефолтные	–	–	10,328	613,161	623,489
	62,409	864	10,489	624,655	698,417
Ожидаемые кредитные убытки	(405)	(29)	(10,315)	(474,334)	(485,083)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	62,004	835	174	150,321	213,334

	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	61,568	825	960	262,418	325,771
Просроченные на срок менее 30 дней	803	1	–	87,546	88,350
Просроченные на срок 30-89 дней	38	38	1,434	1,121	2,631
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1,001	8,892	9,893
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	3,622	134,317	137,939
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	3,472	130,361	133,833
	62,409	864	10,489	624,655	698,417
Ожидаемые кредитные убытки	(405)	(29)	(10,315)	(474,334)	(485,083)
Итого	62,004	835	174	150,321	213,334

Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	41,691	23	433	28	42,175
Просроченные на срок менее 30 дней	736	400	112	5	1,253
Просроченные на срок 30-89 дней	40	470	782	35	1,327
Просроченные на срок 90-179 дней	13	–	1,358	–	1,371
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1,962	–	1,962
Просроченные на срок более 360 дней	–	2	9,735	18,266	28,003
	42,480	895	14,382	18,334	76,091
Ожидаемые кредитные убытки	(441)	(173)	(10,939)	(13,640)	(25,193)
Итого	42,039	722	3,443	4,694	50,898

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
Непросроченные	112,143	–	–	–	112,143
Просроченные на срок менее 30 дней	794	3,689	–	–	4,483
Просроченные на срок 30-89 дней	–	130	1,603	–	1,733
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	967	–	967
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1,025	–	1,025
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	866	–	866
	112,937	3,819	4,461	–	121,217
Ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(3,320)	(1,237)	(22,983)	–	(27,540)
Итого	112,937	3,819	4,461	–	121,217

	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные		39	–	–	39
Итого		39	–	–	39

	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные	5,287	–	5	–	5,292
Просроченные на срок менее 30 дней	118	–	1	–	119
Просроченные на срок 30-89 дней	494	–	1	–	495
Просроченные на срок 90-179 дней	9	–	15	–	24
Просроченные на срок 180-360 дней	367	74	7	–	448
Просроченные на срок более 360 дней	34	–	3,507	–	3,541
	6,309	74	3,536	–	9,919
Ожидаемые кредитные убытки	(223)	(74)	(1,196)	–	(1,493)
Итого	6,086	–	2,340	–	8,426

	31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Непросроченные	104	–	–	104
Итого	104	–	–	104

7. Управление страховыми рисками

Группа заключает договоры на передачу страховых рисков. В данном разделе представлены данные риски и описаны способы, которые Группа использует для управления ими.

Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска

Управление страховыми рисками является критически важным для осуществляемой Группой деятельности. В отношении договоров страхования цель заключается в том, чтобы выбрать активы со сроком действия и суммой погашения, которые соответствуют ожидаемым потокам денежных средств от страховых претензий по данным портфелям.

Основная деятельность по страхованию и перестрахованию, осуществляемая Группой, предполагает принятие риска убытка от физических лиц и организаций, которые непосредственно подвержены риску. Такие риски могут быть связаны с имуществом, ответственностью, несчастным случаем, грузами, здоровьем, финансовыми или иными рисками, которые могут возникать в результате страхового события. При этом Группа подвержена риску неопределенности, связанному со сроком наступления и тяжестью претензий по договору.

Группа управляет своим страховым риском посредством ограничения страховой суммы; процедур одобрения операций, которые включают новые продукты или превышают определенные лимиты, руководств по ценообразованию, централизованного управления перестрахованием и мониторинга возникающих вопросов.

Теория вероятности применяется к ценообразованию и расчету резервов по договорам страхования. Основной риск заключается в том, что частота и тяжесть страховых претензий могут оказаться выше ожидаемых. Страховые события являются по своей природе случайными, и фактическое количество и размер события в течение одного года может отличаться от рассчитанных с использованием установленных статистических методов.

Стратегия по страховой деятельности

Стратегия Группы по страховой деятельности направлена на диверсификацию с целью обеспечения сбалансированного портфеля и основана на наличии большого портфеля аналогичных рисков в течение ряда лет, и благодаря этому, считается, что снижается изменчивость возможного исхода.

Стратегия Группы по страховой деятельности изложена в бизнес-плане, который определяет виды деятельности, подлежащие страхованию, территорию, на которой деятельность подлежит страхованию, и отрасли промышленности, в которых Группа готова страховать. Данная стратегия является основой для детальных правил страхования, которые определяют лимиты для каждого страховщика в каждом направлении страхования, класс страхования, территорию и отрасль с целью обеспечить соответствующий выбор рисков в составе портфеля.

Расчет тарифов и цен страховых продуктов отражает текущую рыночную конъюнктуру и включает наиболее вероятные допущения, необходимые для корректировки будущих результатов, направленных на существенное снижение финансовых рисков.

Руководство контролирует соблюдение страховых правил на постоянной основе. Совет директоров АО Jysan Garant Insurance Company обращает особое внимание на сделки, требующие специального разрешения.

Стратегия по перестрахованию

Группа перестраховывает часть страховых рисков с целью управления своим риском возникновения убытков и защиты собственных фондов. Группа вступает в факультативное перестрахование и эксцедентное перестрахование с целью снижения чистого риска и недопущения превышения фактической маржи платёжеспособности.

Переданное перестрахование содержит кредитный риск, и суммы, возмещаемые по такому перестрахованию, представляются с учетом вычетов на статьи по неплатежеспособности и безнадежным долгам. Группа постоянно проводит мониторинг финансового положения перестраховщиков и периодически пересматривает договоры по перестрахованию.

Группа не использует какие-либо соглашения по перестрахованию, ограничивающие убытки

Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков

Ниже приведены условия и положения договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, далее представлена оценка основных продуктов Группы и способы, посредством которых Группа управляет рисками, связанными с этими продуктами.

7. Управление страховыми рисками, продолжение

Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска, продолжение

Договоры по общему страхованию – Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами

Характеристики продукта

Целью обязательного страхования гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами является имущественный интерес перевозчика, связанный с его обязанностью, установленной гражданским законодательством Республики Казахстан, возместить вред, причиненный жизни, здоровью и (или) имуществу пассажиров при их перевозке. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Группой. Сумма, причитающаяся пассажиру, в случае получения им имущественного ущерба и(или) вреда здоровью, жизни, является фиксированной в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В целом, ответственность перевозчика рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как может охватывать относительно длительный период времени для завершения и урегулирования претензий определенного года, в котором произошел несчастный случай.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такими как неопределенность в расчете страховых выплат и прочие. Предполагаемый размер заявленного убытка рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае имущественного ущерба максимальная сумма определяется в размере стоимости утраченного багажа и (или) находящихся при (на) пассажире вещей;
- в случае вреда здоровью без установления инвалидности определена фиксированная сумма, подлежащая возмещению;
- при установлении инвалидности установлена фиксированная сумма, подлежащая возмещению, в зависимости от группы инвалидности. При ухудшении состояния здоровья пассажира и(или) его смерти, возмещаемая сумма подлежит перерасчету;
- в случае гибели определена фиксированная сумма, подлежащая возмещению.

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Договоры по общему страхованию – Гражданская ответственность работодателя

Характеристики продукта

Цель обязательного страхования ответственности работодателя заключается в том, чтобы застраховать работника на случай смерти или получения телесных повреждений на производстве. Доход по такому продукту обеспечивает получение премий по договорам страхования за вычетом сумм, уплачиваемых для покрытия претензий и расходов, понесенных Группой. Сумма, подлежащая выплате работнику в случае смерти или причинения ущерба его(ее)здоровью, является фиксированной в соответствии с законами Республики Казахстан. В целом, гражданская ответственность работодателя рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такими как неопределенность в расчете страховых выплат и прочие. Предполагаемый размер заявленного убытка рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае стойкой утраты трудоспособности:
 - сумма потерянной будущей заработной платы (будущего дохода), подлежащая возмещению;
 - срок выплаты – период установления физической нетрудоспособности медицинской комиссией (пособие по нетрудоспособности может выплачиваться в течение нескольких лет или быть пожизненным);
 - степень вины работодателя;

7. Управление страховыми рисками, продолжение

Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

Договоры по общему страхованию – Гражданская ответственность работодателя, продолжение

Управление рисками, продолжение

- в случае гибели:
 - расходы на погребение;
 - число лиц, имеющих право на получение возмещения за ущерб, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - возраст лиц, имеющих право на получение возмещения за ущерб, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - сумма потерянной будущей заработной платы (будущего дохода), подлежащая возмещению;
 - срок страховых выплат.

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Договоры по общему страхованию – Имущество

Характеристики продукта

Страхование имущества защищает (с какими-либо ограничениями или расширениями покрытия) страхователя от убытка или ущерба, который может быть нанесен его материальной собственности, и от приостановки деятельности, вызванной данным ущербом.

Случай, являющийся причиной для претензии по нанесению ущерба зданиям или находящемуся в них имуществу, обычно происходит неожиданно (как, например, пожар или ограбление), и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедления. Поэтому страхование имущества классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания по сравнению с долгосрочной ответственностью, в случае которой определение окончательной стоимости претензии занимает больше времени.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений.

Риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различной страхуемой собственности. В отношении страхования домашнего имущества ожидается большое количество имущества со схожим профилем рисков. Однако это не является характерным для коммерческой деятельности. Для большей части коммерческого имущества предложения будут состоять из уникальной комбинации местоположения, вида деятельности и мер безопасности на местах. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным.

Виды имущества подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму после понесения убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия коррелируют с рентабельностью имущественного портфеля.

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, независимой оценки имущества в соответствии с международными стандартами, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

В рамках процесса страхования, концентрация риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства.

7. Управление страховыми рисками, продолжение

Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

Договоры по общему страхованию – Ответственность владельцев транспортных средств и общая гражданско-правовая ответственность

Характеристики продукта

Группа осуществляет страхование гражданско-правовой ответственности по обязательным и добровольным видам страхования в Республике Казахстан, а также страхование ответственности владельцев транспортных средств по обязательным видам страхования в Республике Казахстан. В соответствии с такими договорами страхователям возмещаются любые денежные компенсации, уплаченные за телесные повреждения, а также причинение вреда жизни, здоровью и (или) имуществу третьих сторон. Страхование общей гражданско-правовой ответственности рассматривается как страхование с длительным сроком окончания, поскольку окончательное определение и погашение претензий за определенный год происшествия занимает достаточно длительный период.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска, соответствующей инвестиционной стратегии, рейтинга и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Договоры по общему страхованию – Грузы

Характеристики продукта

Группа осуществляет страхование грузов. Страхование грузов ограждает (с какими-либо ограничениями или расширениями) страхователя от убытка или ущерба, нанесенного его грузу во время транспортировки к покупателям. Доход акционерам по данному продукту поступает от общих страховых премий, начисленных к оплате страхователям, за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Группой. Случай, являющийся причиной для претензии, может характеризоваться как имеющий «слабый эффект – частое возникновение», и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедлений. Поэтому страхование грузов классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Группа также подвержена риску мошенничества со стороны страхователей.

Риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различным страхуемым маршрутам. Риск по любому договору страхования варьируется в зависимости от многих факторов, таких как: маршрут и пункт назначения, меры безопасности перевозчика, характер груза и т. д. Многие предложения по коммерческому грузу будут состоять из уникальной комбинации маршрута и пункта назначения, вида грузов и мер безопасности, принятых перевозчиками. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным.

Виды грузов подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму понесенного убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия соотносятся с рентабельностью имущественного портфеля. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность. В рамках процесса страхования, существует малая вероятность того, что концентрации риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы. Поставки груза, в целом, осуществляются ограниченными партиями, и различные поставки не связаны между собой.

7. Управление страховыми рисками, продолжение

Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

Договоры по общему страхованию – Грузы, продолжение

Управление рисками, продолжение

Цель страхования от несчастного случая заключается в том, чтобы застраховать работника на случай смерти или получения телесных повреждений, угрожающих здоровью и жизни, которые могут привести к полной или частичной инвалидности застрахованного, либо на случай других травм. Доход по такому продукту обеспечивает получение премий по договорам страхования за вычетом сумм, уплачиваемых для покрытия претензий и расходов, понесенных Группой. Сумма, причитающаяся работнику в случае смерти или получения телесного повреждения, указывается в договоре страхования и зависит от тяжести телесных повреждений и их последствий. Страхование от несчастного случая рассматривается как страхование с длительным сроком окончания, поскольку окончательное определение и погашение претензий за определенный год происшествия занимает достаточно длительный период.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такими как неопределенность в расчете страховых выплат и прочие.

Предполагаемый размер заявленного убытка рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае стойкой утраты трудоспособности:
 - срок выплаты – период установления физической нетрудоспособности медицинской комиссией (пособие по нетрудоспособности может выплачиваться в течение нескольких лет или быть пожизненным);
 - степень травм застрахованного (инвалидность).
- в случае гибели:
 - Страховая выплата осуществляется в размере 100% от страховой суммы.

Концентрация страховых рисков

Основной аспект страхового риска, с которым сталкивается Группа, это степень концентрации страхового риска, который может существовать в том случае, если определенное событие или ряд событий могут оказать существенное влияние на обязательства Группы. Такая концентрация может возникнуть в отношении одного договора страхования или небольшого количества связанных договоров, и быть связана с обстоятельствами, когда могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков внутри ряда отдельных классов страхования или серии договоров.

Концентрации рисков могут возникнуть, как в результате событий, происходящих редко, но имеющих высокую степень тяжести, таких как стихийные бедствия, так и в ситуациях, когда страховая деятельность отклоняется в сторону определенной группы, например, определенное географическое расположение или демографические тенденции.

Основные методы, которые Группа использует для управления данными рисками, имеют двойственный характер. Во-первых, управление рисками осуществляется посредством соответствующего ведения страховой деятельности. Страховщикам не разрешается заключать договора страхования, если ожидаемая прибыль не будет пропорциональна принимаемым рискам. Во-вторых, управление риском осуществляется посредством использования перестрахования. Группа приобретает покрытие по перестрахованию для различных классов своих обязательств и по страхованию имущества. Группа регулярно проводит оценку затрат и выгод, связанных с программой перестрахования.

Общая подверженность риску

Группа определяет общую подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Группа отслеживает эту подверженность, как на момент заключения договора, так и ежемесячно, путем анализа отчетов, которые показывают основные совокупности рисков, которым подвержена Группа. Группа использует ряд инструментов моделирования, с целью оценки эффективности программ перестрахования и чистой подверженности Группы рискам.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела 119,092 действующих договора страхования (на 31 декабря 2018 года: не имела).

7. Управление страховыми рисками, продолжение**Общая подверженность риску, продолжение****Подверженность риску различных направлений деятельности**

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2019 года, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая страховая сумма	Сумма перестрахования	Чистое собственное удержание (после перестрахования)
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	800,846	–	800,846
Гражданская ответственность перевозчика - обязательное	151,055	–	151,055
Имущество – добровольное	1,491,341	1,137,886	353,455
Транспортные средства и грузы – добровольное	193,650	59,576	134,074
Общая гражданская ответственность – добровольное	778,643	476,854	301,789
Прочие обязательные виды страхования	6,827	–	6,827
Прочие добровольные виды страхования	39,407	3,149	36,258
Несчастный случай – добровольное	13,899	11,000	2,899
Страхование от финансовых убытков – добровольное	81,748	79,061	2,687
Всего	3,557,416	1,767,526	1,789,890

Подверженность риску по прочим странам

Группа не подвержена никаким другим страновым рискам, кроме Республики Казахстан, по причине того, что Группа не имеет страховых контрактов, покрывающих страхователей за пределами Республики Казахстан.

Подверженность риску стихийных бедствий

Наибольшая вероятность значительных убытков Группы возникает в результате катастрофических событий, как например, ущерб в результате землетрясения в Алматы. Группа не обладает методами моделирования стихийных бедствий и программным обеспечением, способствующим моделированию Максимального вероятного ущерба (МВУ). Однако Группа произвела оценку своих убытков, которые, по ее мнению, не будут превышать 20% от общего совокупного риска.

Основная установленная концентрация представлена следующим образом:

Катастрофические события	Общая сумма страхования	Смоделированный МВУ (до перестрахования)	Собственное удержание (после перестрахования)
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	103,295	20,659	20,659

История убытков

Группа использует статистические методы для расчета резервов по договорам страхования. Урегулирование неопределенности в отношении суммы и сроков выплат требований по всем договорам страхования обычно осуществляется в течение одного года.

7. Управление страховыми рисками, продолжение**История убытков, продолжение**

Хотя данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей консолидированной финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Группа считает, что общие непокрытые убытки по состоянию на конец 2019 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

Анализ развития убытков (брутто) - всего

	<i>Год убытка</i>			
	<i>2016 год</i>	<i>2017 год</i>	<i>2018 год</i>	<i>2019 год</i>
Оценка кумулятивного убытка				
На конец года убытка	2,883	2,827	1,946	2,972
- один год спустя	2,828	2,110	1,443	–
- два года спустя	2,854	2,206	–	–
- три года спустя	2,731	–	–	–
	2,731	2,206	1,443	2,972
Кумулятивные выплаты на указанную дату	(2,628)	(1,993)	(1,185)	(1,046)
Всего обязательств по невыплаченным убыткам	103	213	258	1,926

Анализ развития убытков (брутто) – Ответственность владельцев автотранспортных средств

	<i>Год убытка</i>			
	<i>2016 год</i>	<i>2017 год</i>	<i>2018 год</i>	<i>2019 год</i>
Оценка кумулятивного убытка				
На конец года убытка	2,131	849	541	471
- один год спустя	2,282	744	494	–
- два года спустя	2,312	751	–	–
- три года спустя	2,149	–	–	–
	2,149	751	494	471
Кумулятивные выплаты на указанную дату	(2,135)	(676)	(455)	(229)
Всего обязательств по невыплаченным убыткам	14	75	39	242

8 Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	46,851	3
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	26,134	7,635
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17,625	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14,483	284
Денежные средства и их эквиваленты	12,166	649
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,081	–
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	541	–
Прочие активы	80	–
	118,961	8,571
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,626	–
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	503	–
	10,129	–
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(36,438)	(3,337)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(13,969)	–
Субординированный долг	(8,560)	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,708)	(121)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1,353)	–
Обязательства по аренде	(487)	–
Прочие обязательства	(121)	–
	(62,636)	(3,458)
Чистый процентный доход	66,454	5,113

9. Доходы по кредитным убыткам

Доходы по кредитным убыткам за 2019 год представлены следующим образом:

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год</i>				<i>Итого</i>
		<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	23	184	(159)	(4,089)	16,395	12,331
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23	(1,837)	(1,655)	(8,187)	–	(11,679)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	20	80	–	–	–	80
Инвестиционные ценные бумаги	22	54	(83)	–	–	(29)
Финансовые гарантии и аккредитивы	39	–	1	(15)	–	(14)
Денежные средства и их эквиваленты	18	(7)	–	–	–	(7)
Прочие финансовые активы	27	1	(14)	925	–	912
Итого		(1,525)	(1,910)	(11,366)	16,395	1,594

Доходы по кредитным убыткам за 2018 год представлены следующим образом:

	<i>Прим.</i>	<i>2018 год</i>				<i>Итого</i>
		<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	
Инвестиционные ценные бумаги	22	3	–	–	–	3
Итого		3	–	–	–	3

10. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Переводные операции	3,680	–
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	1,016	–
Снятие денежных средств	1,574	7
Обслуживание карточных счетов клиентов	1,106	6
Операции с иностранной валютой	378	–
Расчетные операции	718	56
Комиссионные доходы по страховой деятельности	296	–
Услуги по сейфовым операциям	82	–
Инкассация	6	–
Интернет-банкинг	190	–
Услуги по доверительным операциям	160	–
Услуги по агентским договорам со страховыми компаниями	11	–
Прочие комиссионные доходы	820	43
Комиссионные доходы	<u>10,037</u>	<u>112</u>

Признание комиссионных доходов Группой осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» по цели, для которой определяется величина комиссии, и по принятому порядку учета соответствующего финансового инструмента.

Комиссии за финансовые услуги, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по соответствующему финансовому инструменту признаются в зависимости от типа услуги в момент, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссии по переводным операциям, расчетно-кассовым операциям, операциям с иностранной валютой взимаются за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операций;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива;
- комиссия за ведение счетов клиентов признается на протяжении времени по мере оказания услуг.

11. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Обслуживание карточных счетов клиентов	(1,804)	–
Страховые авизиционные расходы и услуги страховых агентов	(1,172)	–
Ведение корреспондентских счетов	(527)	(16)
Комиссионные расходы по операциям с иностранной валютой	(379)	–
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	(220)	–
Услуги брокеров	(216)	–
Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	(194)	–
Переводные операции	(170)	–
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	(28)	–
Услуги по агентским договорам с автосалонами	(28)	–
Прочие комиссионные расходы	(283)	(56)
Комиссионные расходы	<u>(5,021)</u>	<u>(72)</u>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

12. Заработанные страховые премии, нетто

Заработанные страховые премии, нетто, представлены следующим образом:

	<i>Обязательное страхование</i>			<i>Добровольное страхование</i>			<i>Всего</i>
	<i>Ответственность владельцев транспортных средств</i>	<i>Прочие обязательные виды страхования</i>	<i>Страхование имущества</i>	<i>Гражданская ответственность</i>	<i>Транспорт и грузы</i>	<i>Прочие добровольные виды страхования</i>	
<i>2019 год</i>							
Начисленные страховые премии, брутто	1,043	135	663	1,617	1,590	1,360	6,408
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(247)	(4)	1,069	(614)	(90)	(461)	(347)
Заработанные страховые премии, брутто	796	131	1,732	1,003	1,500	899	6,061
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	–	–	(215)	(288)	(588)	(430)	(1,521)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	–	–	(939)	109	116	253	(461)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	–	–	(1,154)	(179)	(472)	(177)	(1,982)
Заработанные страховые премии, нетто	796	131	578	824	1,028	722	4,079

13. Страховые претензии начисленные, нетто

Начисленные страховые претензии, нетто, представлены следующим образом:

	<i>Обязательное страхование</i>			<i>Добровольное страхование</i>			<i>Всего</i>
	<i>Ответственность владельцев транспортных средств</i>	<i>Прочие обязательные виды страхования</i>	<i>Страхование имущества</i>	<i>Гражданская ответственность</i>	<i>Транспорт и грузы</i>	<i>Прочие добровольные виды страхования</i>	
<i>2019 год</i>							
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(318)	(46)	(93)	(7)	(141)	(572)	(1,177)
Изменение в резервах по начисленным, но незаявленным претензиям	(21)	(30)	83	(31)	(56)	(13)	(68)
Изменение в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	127	97	(544)	(289)	(149)	(9)	(767)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по начисленным, но незаявленным претензиям	–	6	(27)	2	19	22	22
Изменение доли перестраховщиков в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	–	–	419	448	52	8	927
Изменение в нетто резервах по договорам страхования	106	73	(69)	130	(134)	8	114
Страховые претензии начисленные, нетто	(212)	27	(162)	123	(275)	(564)	(1,063)

14. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Прибыль от сделок «спот»	5,060	167
Переоценка валютных статей, нетто	3,850	37
Итого	8,910	204

15. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Вознаграждения работникам	(19,478)	(1,989)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(2,430)	(116)
Итого	(21,908)	(2,105)

16. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы включают в себя следующее:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Износ и амортизация	(4,541)	(100)
Взносы в фонд гарантирования	(4,034)	–
Ремонт и техническое обслуживание	(2,723)	(62)
Налоги, кроме налога на прибыль	(1,877)	(45)
Профессиональные услуги	(1,202)	(212)
Транспортные расходы	(1,129)	–
Аренда	(1,121)	(59)
Услуги связи и информационные услуги	(971)	(155)
Охрана	(727)	(31)
Реклама и маркетинг	(567)	–
Расходы по инкассации	(319)	–
Командировочные расходы	(228)	(87)
Неустойка и пени	(188)	–
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(130)	–
Почтовые и курьерские расходы	(103)	–
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(37)	–
Благотворительная и спонсорская деятельность	(28)	–
Представительские расходы	(23)	–
Страхование	(22)	–
Прочее	(2,133)	(78)
Прочие общие и административные расходы	(22,103)	(829)

17. Расход по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	(70)	–
(Расходы)/доходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(9,516)	162
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	(9,586)	162

В 2019 году применяемая ставка по текущему и отложенному корпоративному подоходному налогу составляет 20.0% (2018 год: 20.0%).

Сверка расходов по корпоративному подоходному налогу:

	<i>2019 год</i>	<i>%</i>	<i>2018 год</i>	<i>%</i>
Прибыль до налогообложения	284,652		2,423	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(56,930)	20.0	(485)	20.0
Необлагаемый доход от обратного приобретения	48,283	(17.0)	–	–
Необлагаемые налогом процентные доходы	3,438	(1.2)	893	(36.9)
Непризнанные отложенные налоговые активы	(4,797)	1.7	–	–
Необлагаемые доходы от восстановления резервов	612	(0.2)	–	–
Невычитаемые расходы по вознаграждению	(192)	0.1	(244)	10.1
Прочие невычитаемые расходы	–	–	(2)	0.1
Итого	(9,586)	3.4	162	(6.7)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республике Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после даты возникновения.

17. Расход по корпоративному подоходному налогу, продолжение**Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2019 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующее:

	<i>Поступле- ния в результате 31 декабря 2018 года</i>		<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>		<i>Отражено в составе капитала 31 декабря 2019 года</i>	
Выпущенные облигации	–	(101,893)	2,709	–	–	(99,184)
Субординированный долг	–	(12,520)	279	–	–	(12,241)
Непризнанные отложенные налоговые активы	–	(909)	(4,797)	(135)	–	(5,841)
Кредиты, выданные клиентам	–	1,650	2,309	(625)	–	3,334
Основные средства и нематериальные активы	(330)	(636)	(330)	209	–	(1,087)
Прочие обязательства	170	1,657	211	(4)	–	2,034
Обязательства по аренде	–	(791)	(122)	15	–	(898)
Активы в праве пользования	–	802	84	–	–	886
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	–	51,564	(9,859)	54	–	41,759
Чистые отложенные налоговые обязательства	(160)	(61,076)	(9,516)	(486)	–	(71,238)
<i>Включая:</i>						
Отложенный налоговый актив	–	2,274	10	–	–	2,284
Отложенное налоговое обязательство	(160)	(63,350)	(9,526)	(486)	–	(73,522)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2018 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующее:

	<i>31 декабря 2017 года</i>		<i>Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9</i>		<i>Отражено в составе прибыли или убытка 31 декабря 2018 года</i>	
Основные средства и нематериальные активы	(327)	–	–	(3)	–	(330)
Кредиты, выданные клиентам	–	–	2	(2)	–	–
Прочие обязательства	3	–	–	167	–	170
Чистые отложенные налоговые обязательства	(324)	–	2	162	–	(160)

18. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Денежные средства в кассе	41,185	1,237
Средства на текущих счетах в НБРК	81,403	31,118
Средства на текущих счетах в ЦБРФ	5,863	–
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	4,561	–
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3,641	607
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,918	5,818
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	339	177
- без присвоенного кредитного рейтинга	196	–
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	90,072	–
Срочные депозиты в прочих банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	15,519	–
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	28,700	–
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	180	1,921
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	39	–
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	81	2,690
- без присвоенного кредитного рейтинга	–	89
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»	24,350	10,954
Драгоценные металлы	5	–
Денежные средства и их эквиваленты до вычета оценочного резерва под обесценение	298,052	54,611
Резерв под обесценение	(5)	(12)
Денежные средства и их эквиваленты	298,047	54,599

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poog's» / «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2019 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели (на 31 декабря 2018 года: на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели), рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма минимальных резервных требований составляла 8,785 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 2,956 миллионов тенге), резервного актива 25,246 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 3,131 миллион тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа не имеет счетов и срочных вкладов в других банках, сумма остатков которых превышают 10% капитала (на 31 декабря 2018 года: отсутствуют).

19. Производные финансовые инструменты**Договоры купли-продажи иностранной валюты**

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные договоры						
Валютные свопы – иностранные договоры	133,593	13	(32)	8,814	27	–
Валютные свопы – внутренние договоры	8,253	–	(10)	692	7	–
		13	(42)		34	–

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами РК, тогда как под внутренними договорами понимаются договоры, заключенные с резидентами РК.

На 31 декабря 2019 года Группа имеет позиции по валютным свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса, на основании условных сумм. На 31 декабря 2018 года у Группы отсутствуют требования и обязательства по договорам валютных свопов.

В течение 2019 года чистый убыток от операций с валютными производными финансовыми инструментами составил 992 миллиона тенге (в 2018 году: отсутствует).

20. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательные резервы в ЦБРФ	946	–
Кредиты и депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	46	–
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	24	–
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,015	–
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	157	–
- с кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC +»	45	–
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,317	–
Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3,550	–
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	–
Средства в банках и прочих финансовых институтах	3,548	–

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

На 31 декабря 2019 года кредиты и депозиты в других банках без присвоенного кредитного рейтинга в сумме 1,317 миллионов тенге включают в себя гарантийные взносы и маржевое обеспечение в АО «Казахстанская Фондовая Биржа» (КБФ) (на 31 декабря 2019 года: ноль).

Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации («ЦБРФ») представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБРФ и свободное использование которых ограничено.

20. Средства в банках и прочих финансовых институтах, продолжение**Концентрация кредитов и депозитов в других банках**

По состоянию на 31 декабря 2019 Группа имеет средства в КФБ на долю которых приходится более 10% от общей суммы счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах. Общая сумма остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 1,317 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: отсутствует).

21. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Долговые ценные бумаги		
Ноты НБРК	840	–
Облигации банков с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	459	–
Всего долговых ценных бумаг	1,299	–
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	100	94
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,285	–
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,089	–
Всего корпоративных облигаций	2,474	94
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	1,254	–
Итого	5,027	94

На 31 декабря 2019 и 2018 годов, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают в себя ценные бумаги, предназначенные для торговли и не являются просроченными.

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

22. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	366,235	838
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	240,626	100,913
Итого	606,861	101,751

22. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

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

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
Ноты НБРК	295,719	838
Еврооблигации МФРК	53,851	–
Всего государственных облигаций	349,570	838
<i>Долевые инвестиционные ценные бумаги</i>		
Корпоративные акции		
	62	–
Всего долевых инструментов	62	–
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	4,337	–
С кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	6,383	–
С кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	743	–
Всего корпоративных облигаций	11,463	–
<i>Обремененные залогом по сделкам «репо»</i>		
Долговые инвестиционные ценные бумаги		
Государственные облигации		
Ноты НБРК	5,140	–
Всего государственных облигаций обремененных залогом по сделкам «репо»	5,140	–
Итого	366,235	838

Все остатки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включены в Этап 2 для целей ОКУ (Примечание 6).

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2019 и 2018 года:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	–	–
Чистое создание резерва (Примечание 9)	(83)	–
Курсовые разницы	41	–
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(42)	–

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости включают:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
Ноты НБРК	223,346	100,862
Еврооблигации МФРК	17,059	51
Облигации МФРК	18	–
Всего государственных облигаций	240,423	100,913
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	203	–
Всего корпоративных облигаций	203	–
Итого	240,626	100,913

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

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на КФБ.

22. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Все остатки по государственным облигациям, отнесены к Этапу 1 для целей ОКУ. В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2019 и 2018 года:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Резерв под ОКУ на 1 января	–	–
Приобретенные в результате объединения бизнеса (Примечание 5)	(56)	–
Чистое уменьшение резерва	54	–
Курсовые разницы	2	–
Резерв под ОКУ на 31 декабря	–	–

23. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	774,508	39
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(510,276)	–
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	264,232	39
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	121,217	–
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,202	–
Итого кредитов, выданных клиентам	414,651	39

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости включают в себя следующие позиции :

	<u>31 декабря 2019 года</u>				<u>Итого</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>ПСКО</u>		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам						
Кредиты, выданные крупным предприятиям	9,048	221	9,382	220,209	238,860	–
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	53,361	643	1,107	404,446	459,557	–
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	62,409	864	10,489	624,655	698,417	–
Кредиты, выданные розничным клиентам						
Ипотечные кредиты	22,725	242	1,869	4,286	29,122	39
Кредиты на покупку автомобилей	5,553	459	10,228	11,139	27,379	–
Экспресс-кредиты	9,011	163	135	760	10,069	–
Потребительские кредиты	4,943	27	1,796	2,149	8,915	–
Кредитные карты	248	4	354	–	606	–
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	42,480	895	14,382	18,334	76,091	39
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	104,889	1,759	24,871	642,989	774,508	39
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(846)	(202)	(21,254)	(487,974)	(510,276)	–
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	104,043	1,557	3,617	155,015	264,232	39

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение*Анализ изменения резерва под обесценение*

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	2019 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	–	–	–	–	–
Новые активы приобретенные в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	55,385	2,775	8,727	688,000	754,887
Новые активы, созданные или приобретенные	78,705	–	–	4,261	82,966
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(68,664)	(206)	(414)	(82,214)	(151,498)
Переводы в Стадию 1	724	(724)	–	–	–
Переводы в Стадию 2	(2,979)	2,979	–	–	–
Переводы в Стадию 3	(760)	(3,486)	4,246	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(89)	(531)	(1,556)	13,373	11,197
Списания	–	–	(1,072)	(2,328)	(3,400)
Влияние изменения валютных курсов	87	57	558	3,563	4,265
На 31 декабря	62,409	864	10,489	624,655	698,417

	2019 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
ОКУ на 1 января	–	–	–	–	–
Новые активы приобретенные в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	(465)	(1,029)	(7,478)	(486,875)	(495,847)
Новые активы, созданные или приобретенные	(211)	–	–	(4,261)	(4,472)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	266	1	(112)	30,112	30,267
Переводы в Стадию 1	(107)	107	–	–	–
Переводы в Стадию 2	61	(61)	–	–	–
Переводы в Стадию 3	2	851	(853)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	75	125	(2,097)	(9,371)	(11,268)
Амортизация дисконта	–	–	(318)	(2,843)	(3,161)
Списания	–	–	1,072	2,328	3,400
Влияние изменения валютных курсов	(26)	(23)	(529)	(3,424)	(4,002)
На 31 декабря	(405)	(29)	(10,315)	(474,334)	(485,083)

В 2019 году Группа приобрела контрольный пакет акций Банка и его дочерних компаний. Это привело к признанию новых инструментов с даты приобретения. Однако, в связи с ограничениями автоматизированной банковской информационной системы, соответствующая финансовая отчетность отражает историческую валовую стоимость приобретенных кредитных договоров до их приобретения Группой, вместе с соответствующим резервом под ожидаемые кредитные убытки. Дополнительное раскрытие исторической стоимости кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки не влияет на балансовую стоимость вновь признанных кредитов в консолидированном отчете о финансовом положении.

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	2019 год				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	39	–	–	–	39
Новые активы приобретенные в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	42,517	1,478	12,006	18,631	74,632
Новые активы, созданные или приобретенные	19,660	163	170	–	19,993
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(8,668)	(108)	(1,613)	(602)	(10,991)
Переводы в Стадию 1	643	(288)	(355)	–	–
Переводы в Стадию 2	(1,464)	1,547	(83)	–	–
Переводы в Стадию 3	(1,678)	(1,537)	3,215	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(9,102)	(404)	(541)	359	(9,688)
Списания	(3)	–	(232)	(50)	(285)
Высвобождение дисконта	(1)	–	1,181	–	1,180
Влияние изменения валютных курсов	537	44	634	(4)	1,211
На 31 декабря	42,480	895	14,382	18,334	76,091

	2019 год				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	
Кредиты, выданные розничным клиентам					
ОКУ на 1 января	–	–	–	–	–
Новые активы приобретенные в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	(414)	(283)	(7,221)	(13,608)	(21,526)
Новые активы, созданные или приобретенные	(334)	(71)	(67)	–	(472)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	5	–	(99)	52	(42)
Переводы в Стадию 1	(167)	87	80	–	–
Переводы в Стадию 2	45	(97)	52	–	–
Переводы в Стадию 3	55	416	(471)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	383	(214)	(1,714)	(137)	(1,682)
Списания	2	–	233	50	285
Высвобождение дисконта	–	–	(1,192)	–	(1,192)
Влияние изменения валютных курсов	(16)	(11)	(540)	3	(564)
На 31 декабря	(441)	(173)	(10,939)	(13,640)	(25,193)

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	2018 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	64	–	–	64
Списания	(25)	–	–	(25)
На 31 декабря	39	–	–	39

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Экспресс- кредиты</i>	<i>Потребитель- ские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные клиентам								
- непросроченные	56,487	269,284	22,570	5,511	8,939	4,919	235	367,945
- просроченные на срок менее 30 дней	67,792	20,558	601	475	73	90	14	89,603
- просроченные на срок 30-89 дней	1,410	1,221	360	712	171	82	2	3,958
- просроченные на срок 90-179 дней	5,766	4,127	211	688	70	398	5	11,265
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	64,144	73,795	373	1,442	24	114	9	139,901
- просроченные на срок более 1 года	43,261	90,572	5,007	18,551	792	3,312	341	161,836
	238,860	459,557	29,122	27,379	10,069	8,915	606	774,508
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(183,895)	(301,188)	(3,506)	(17,936)	(1,152)	(2,243)	(356)	(510,276)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	54,965	158,369	25,616	9,443	8,917	6,672	250	264,232

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

	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Экспресс- кредиты</i>	<i>Потребитель- ские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные клиентам								
- непросроченные	–	–	39	–	–	–	–	39
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	–	–	39	–	–	–	–	39

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- Применение коэффициента понижения от 20% до 85% к первоначально оцененной стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов.
- Задержка до 60 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.
- Уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учету кредитного качества, составил от 0.01 до 27.45%, по отнесенным ко 2 стадии кредитного качества, составил от 17.08 до 46.96%, в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика.
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 и 2 стадии, составил от 0 до 54.59%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 14,405 миллионов тенге ниже/выше. При изменении срока получения поступлений от реализации обеспечения на плюс/минус один год, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 12,803 миллиона ниже и на 11,264 миллиона выше, соответственно.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, включают следующее:

- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 5 лет; уровень PD_{12мес} по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил от 2.0 до 43.0%; уровень PD_{lifeTime}, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 58.0-89.0%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 5 лет; уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил 35.12%.
- Применение коэффициента понижения от 30% до 50% к ежегодно переоцениваемой стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 3,039 миллионов тенге ниже/выше.

Информацию о потенциальном влиянии вспышки вируса COVID-19 на балансовую стоимость кредитного портфеля Банка в 2020 году, смотрите в *Примечание 44*.

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя следующую позицию :

	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты на покупку автомобилей				
На 31 декабря	112,937	3,818	4,462	121,217

В течение 2019 года Группа осуществлял продажи портфеля кредитов на покупку автомобилей с фиксированной процентной ставкой в размере 15,151 миллионов тенге по цене 16,123 миллионов тенге третьим сторонам (2018 год: отсутствует), при этом предоставил обязательство на обратную покупку отдельных кредитов в период от четырех до восьми месяцев после продажи по номинальной стоимости, если кредит является просроченным в течение более 30 календарных дней. Группа определила, что практически все риски и выгоды были переданы приобретателям активов и, соответственно, признание портфеля кредитов было прекращено. Продолжающееся участие Группы в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты на покупку автомобилей				
Справедливая стоимость на 1 января	–	–	–	–
Новые активы приобретенные в результате объединения бизнеса (Приложение 5)	75,443	3,033	3,847	82,323
Новые активы, созданные или приобретенные	73,231	–	–	73,231
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(11,783)	(61)	(2)	(11,846)
Переводы в Стадию 1	861	(626)	(235)	–
Переводы в Стадию 2	(4,211)	4,277	(66)	–
Переводы в Стадию 3	(1,824)	(1,311)	3,135	–
Списания	–	–	(122)	(122)
Чистые выплаты	(24,777)	(1,708)	(2,354)	(28,839)
Влияние изменения валютных курсов	5,997	214	259	6,470
На 31 декабря	112,937	3,818	4,462	121,217

	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты на покупку автомобилей				
ОКУ на 1 января	–	–	–	–
Новые активы приобретенные в результате объединения бизнеса (Приложение 5)	(1,563)	(872)	(12,505)	(14,940)
Новые активы, созданные или приобретенные	(2,318)	–	–	(2,318)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	307	1	24	332
Переводы в Стадию 1	(398)	204	194	–
Переводы в Стадию 2	185	(241)	56	–
Переводы в Стадию 3	146	1,392	(1,538)	–
Списания	–	–	122	122
Прочие чистые изменения	481	(1,655)	(8,187)	(9,361)
Влияние изменения валютных курсов	(160)	(67)	(1,148)	(1,375)
На 31 декабря	(3,320)	(1,238)	(22,982)	(27,540)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиты, выданные крупным предприятиям	3,330	–
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	25,872	–
Итого	29,202	–

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданным корпоративным клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2019 года:

	<i>Кредиты, выданные крупным предприя- тиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	2,661	3,553	6,214
Просроченные на срок 30-89 дней	48	208	256
Просроченные на срок 90-179 дней	–	660	660
Просроченные на срок 180-360 дней	621	16,874	17,495
Просроченные на срок более 360 дней	–	4,577	4,577
Итого	3,330	25,872	29,202

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), по типам обеспечения.

	<i>31 декабря 2019 года</i>			
	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для Балансовая стоимость выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
1 стадия				
Денежные средства и депозиты	1,648	1,648	–	–
Недвижимость	45,204	14,893	30,311	–
Движимое имущество	845	185	660	–
Транспорт	325	–	325	–
Оборудование	753	53	700	–
Гарантии	11,728	–	–	11,728
Прочие	354	–	354	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,147	–	–	1,147
Всего кредитов 1 стадии	62,004	16,779	32,350	12,875
2 стадия				
Недвижимость	479	–	479	–
Гарантии	13	–	–	13
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	343	–	–	343
Всего кредитов 2 стадии	835	–	479	356
3 стадия				
Недвижимость	148	–	148	–
Оборудование	26	–	26	–
Всего кредитов 3 стадии	174	–	174	–

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

	31 декабря 2019 года			
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	614	614	–	–
Ценные бумаги	1,132	1,132	–	–
Недвижимость	123,458	117,578	5,880	–
Движимое имущество	10,322	10,315	7	–
Транспортные средства	1,346	1,011	335	–
Оборудование	4,536	4,122	414	–
Гарантии	2,791	–	–	2,791
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	6,122	–	–	6,122
Всего кредитов стадии ПСКО	150,321	134,772	6,636	8,913
3 стадия				
Транспортные средства	29,202	29,202	–	–
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,202	29,202	–	–
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	213,334	151,551	39,639	22,144

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

27 ноября 2019 года Группа утвердила политику по обеспечению исполнения обязательств заемщиков (в 2018 году Банк не вносил изменения в политики, касающиеся обеспечения).

Сумма, указанная в статье «без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности», содержит необеспеченные кредиты и часть кредитов, которые не были полностью обеспечены.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Для кредитов, обеспеченных несколькими видами обеспечения, раскрывается обеспечение, наиболее подходящее для оценки резерва на ОКУ. Гарантии, полученные от физических лиц, таких как акционеры заемщиков малого и среднего предпринимательства (МСП), и корпоративные гарантии, полученные от местных компаний, которые не имеют рейтинга, не учитываются для оценки резерва на ОКУ.

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Согласно политике Группы, соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение***Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение*

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным розничным клиентам находящихся в 3 стадии и ПСКО (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), по типам обеспечения.

	31 декабря 2019 года			
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
3 стадия				
Денежные средства и депозиты	10	10	–	–
Недвижимость	1,708	–	1,708	–
Движимое имущество	1	–	1	–
Транспортные средства	1,421	–	1,421	–
Гарантии	26	–	19	7
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	277	–	–	277
Всего кредитов 3 стадии	3,443	10	3,149	284
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	69	69	–	–
Недвижимость	2,424	–	2,424	–
Движимое имущество	32	–	32	–
Транспортные средства	2,159	–	2,159	–
Гарантии	10	–	–	10
Всего кредитов стадии ПСКО	4,694	69	4,615	10
Всего кредитов, выданных	50,898	388	34,500	16,010
31 декабря 2019 года				
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
3 стадия				
Транспортные средства	4,462	–	4,462	–
Всего кредитов 3 стадии	4,462	–	4,462	–
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	121,217	–	121,217	–

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Анализ кредитов по отраслям экономики**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Производство	177,143	–
Услуги	203,716	–
Сельское хозяйство	8,647	–
Торговля	104,190	–
Строительство	154,650	–
Транспорт	37,150	–
Финансы и страхование	40,047	–
Образование	1,542	–
Прочее	534	–
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	727,619	–
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	45,832	–
Кредиты на покупку автомобилей	12,803	–
Потребительские кредиты	10,068	–
Экспресс-кредиты	7,312	–
Кредитные карты	76	–
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	76,091	–
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	803,710	–
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(510,276)	–
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	293,434	–

В таблице ниже представлены кредиты, выданные клиентам, расположенным на территории Российской Федерации и осуществляющим деятельность в следующих отраслях экономики:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Кредиты на покупку автомобилей	121,217	–
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	121,217	–

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы имеется три заемщика или групп связанных заемщиков (на 31 декабря 2018 года: отсутствует), остатки по кредитам которых составляют более 10% от капитала. Совокупный объем данных кредитов на 31 декабря 2019 года составляет 193,509 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: отсутствует).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 37, и представляют собой контрактные сроки погашения по кредитным договорам.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2019 год:

	<i>Земельные участки и здания</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строитель- ство</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нематери- альные активы</i>	<i>Активы в форме права пользования (Примечание 3)</i>	<i>Всего</i>
<i>Фактические затраты/ переоценная стоимость</i>								
Остаток на 1 января 2019 года	2,869	–	–	–	625	199	–	3,693
Приобретено при объединении бизнесов (<i>Примечание 5</i>)	26,013	1,090	279	128	4,881	3,940	4,007	40,338
Поступления	15,564	1,550	44	1,672	1,707	886	1,579	23,002
Выбытия и списания	(7,096)	(341)	(113)	(33)	(587)	(53)	(3)	(8,226)
Переводы	4	66	–	(83)	13	–	–	–
Влияние переоценки	(1,002)	–	–	(1,024)	–	962	(176)	(1,240)
Курсовая разница	346	–	–	–	173	138	–	657
Остаток на 31 декабря 2019 года	36,698	2,365	210	660	6,812	6,072	5,407	58,224
<i>Износ и амортизация</i>								
Остаток на 1 января 2019 года	1,098	–	–	–	519	89	–	1,706
Износ и амортизация за год	621	647	106	–	1,252	805	1,110	4,541
Выбытия и списания	(169)	(339)	(86)	–	(513)	(52)	–	(1,159)
Влияние переоценки	(1,212)	–	–	–	–	–	–	(1,212)
Курсовая разница	33	–	–	–	116	60	(133)	76
Остаток на 31 декабря 2019 года	371	308	20	–	1,374	902	977	3,952
<i>Балансовая стоимость</i>								
На 31 декабря 2019 года	36,327	2,057	190	660	5,438	5,170	4,430	54,272

(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2018 год:

	<i>Земельные участки и здания</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строитель- ство</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нематериаль- ные активы</i>	<i>Всего</i>
Фактические затраты переоценная стоимость							
Остаток на 1 января 2018 года	2,871	–	–	–	546	151	3,568
Поступления	–	–	–	–	92	48	140
Выбытия и списания	(2)	–	–	–	(12)	–	(14)
Переводы	–	–	–	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2018 года	2,869	–	–	–	626	199	3,693
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2018 года	1,040	–	–	–	510	70	1,620
Износ и амортизация за год	60	–	–	–	21	20	101
Выбытия и списания	(3)	–	–	–	(12)	–	(15)
Остаток на 31 декабря 2018 года	1,097	–	–	–	519	90	1,706
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2018 года	1,771	–	–	–	106	110	1,987

У Группы нет основных средств и нематериальных активов в залоге.

Группа воспользовалась услугами независимых оценочных компаний, ТОО «Оценка и экспертиза», ТОО «МКФ «Russell Bedford A+ Partners», ТОО «Crowe Consulting & CF Qazaqstan» и ТОО «Market-Консалтинг», для определения справедливой стоимости по существенно крупным объектам земельных участков и зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость была определена на основании метода сравнительного анализа. Оценка была проведена в период со 2 сентября 2019 года по 31 октября 2019 года. По остальным объектам земельных участков и зданий Группа провела внутренний мониторинг.

24. Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Если бы оценка стоимости здания проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то его балансовая стоимость выглядела бы следующим образом:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Первоначальная стоимость	59,464	625
Накопленная амортизация	(5,090)	(238)
Остаточная стоимость	<u>54,374</u>	<u>387</u>

Справедливая стоимость земельных участков и зданий относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

25. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Остаток по состоянию на 1 января	–	–
Поступления в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	3,538	–
Поступления	18,071	–
Выбытие	(8,604)	–
Переоценка	(4,185)	–
Курсовая разница	324	–
Итого	<u>9,144</u>	–

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя доли участия в уставном капитале компаний и недвижимость, принятые Группой в обмен на его права требования в отношении обесцененных кредитов, выданных клиентам.

В соответствии с Решением Совета Директоров Банка от 30 марта 2019 года, Руководство объявило о плане реализации долей участия в уставном капитале компаний в дочернюю компанию Группы, специализирующуюся на управлении сомнительными и безнадежными активами. На 31 декабря 2019 года доли участия в уставном капитале компаний учитывались как выбывающая группа, предназначенная для продажи (на 31 декабря 2018 года: отсутствует).

Категория «земля, здания и сооружения» включает в себя нежилые помещения. Руководство Группы планирует завершить сделку по реализации имущества до 30 сентября 2020 года.

На 31 декабря 2019 года данные нежилые помещения учитывались как выбывающая группа, предназначенная для продажи (на 31 декабря 2018 года: отсутствует).

26. Инвестиционная собственность

Руководство Группы считает, что балансовая стоимость объектов недвижимости отражает их справедливую стоимость по состоянию на 31 декабря 2019. Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности основывается на оценке, проведенной квалифицированным независимым оценщиком, привлеченным руководством Группы, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Остаток на 1 января	–	–
Поступления в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	9,532	–
Поступления	479	–
Выбытия	(3,886)	–
Переоценка	(936)	–
Курсовая разница	252	–
Остаток на 31 декабря	<u>5,441</u>	–

27. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Дебиторская задолженность по операциям с валютой и комиссиям по гарантиям выпущенным	4,679	–
Дебиторская задолженность по комиссиям по гарантиям выпущенным	1,384	73
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	217	–
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	180	–
Прочая дебиторская задолженность	3,459	31
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,493)	–
Прочие финансовые активы	8,426	104
Предоплаты	6,064	–
Предоплата за офисные здания	3,757	–
Изъятые имущество	2,720	–
Предоплаты за нематериальные активы	245	–
Дебиторская задолженность от переуступки прав требований по займам	186	–
Материалы и запасы	102	–
Прочие нефинансовые активы	236	94
Резерв под обесценение	(3,097)	–
Прочие нефинансовые активы	10,213	94
Прочие активы	18,639	198

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2019 и 2018 года представлено следующим образом:

	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
Остаток ОКУ на 1 января	–	–
Приобретено в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	(2,420)	–
Чистое уменьшение резерва	912	–
Списания	15	–
Остаток ОКУ на 31 декабря	(1,493)	–

Изменения резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам представлено следующим образом:

	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
Остаток на 1 января	–	–
Чистое изменение резерва под обесценение	(3,124)	–
Списания	67	–
Изменения курса валют и прочие изменения	(40)	–
Остаток на 31 декабря	(3,097)	–

На 31 декабря 2019 года в состав прочих нефинансовых активов включена прочая просроченная задолженность на сумму 3,097 миллионов тенге, из которой задолженность на сумму 337 миллионов тенге является просроченной на срок более 90 дней (на 31 декабря 2018 года: отсутствует).

28. Средства банков и прочих финансовых институтов

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиты, полученные от государственных организаций	6,023	–
Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов	3,643	–
Счета типа «востро»	169	–
	9,835	–
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1	–
	9,836	–

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от Даму, в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, осуществляющих деятельность в определенных отраслях на общую сумму 4,342 миллиона тенге и кредиты, полученные от БРК на сумму 1,681 миллион тенге в рамках государственной программы кредитования субъектов крупного предпринимательства банковским сектором (на 31 декабря 2018 года: отсутствуют). Данные кредиты деноминированы в тенге с номинальной ставкой 0.1% в год (с эффективной процентной ставкой 11.5% в год) и сроками погашения в 2034 и 2035 годах.

На 31 декабря 2019 года у Группы не было сумм по средствам банков и прочих финансовых институтов, совокупный объем остатков по которым составляют более 10% от капитала (на 31 декабря 2018 года: отсутствуют).

29. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,987	–

Ценные бумаги, предоставленные в залог по сделкам «репо»

На 31 декабря 2019 года у Группы имеется кредиторская задолженность по сделкам «репо» на сумму 4,987 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: отсутствует), по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход со справедливой стоимостью 5,140 миллионов тенге (Примечания 22).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Все операции были закрыты в течение следующего отчетного месяца.

30. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	82,975	27,406
- Розничные	20,261	18
Срочные депозиты		
- Корпоративные	173,086	116,123
- Розничные	512,998	–
- Начисленные проценты	2,306	438
	791,626	143,985
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	(1,186)	(30)

30. Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

На 31 декабря 2019 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 9,588 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой (31 декабря 2018 года: 33 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 года, у Группы есть один клиент, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (31 декабря 2018 года: три клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 92,719 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 131,414 миллионов тенге).

31. Долговые ценные бумаги выпущенные

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации, выраженные в тенге, тридцатый выпуск	05.02.2019	05.02.2034	0.1%	11.5%	66,983	–
Облигации, выраженные в тенге, тридцать третьего выпуска	15.10.2018	29.01.2034	0.1%	11.5%	27,071	–
Облигации, выраженные в тенге, двадцать восьмой выпуска	22.01.2019	22.01.2034	0.1%	11.5%	18,906	–
Облигации, выраженные в тенге, тридцать пятый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.1%	11.5%	11,187	–
Облигации, выраженные в тенге, двадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1.0%	8.3%	9,714	–
Облигации, выраженные в тенге, двадцать девятый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.1%	11.5%	6,712	–
Облигации, выраженные в тенге, двадцать восьмой выпуска	28.01.2019	28.01.2034	0.1%	11.5%	5,012	–
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,813	–
Облигации, выраженные в тенге, тридцатый четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.1%	11.5%	206	–
					148,604	–

Выпущенные долговые ценные бумаги Группы котируются на КФБ.

По состоянию на 31 декабря 2019 выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя облигации в тенге со сроком погашения в 2023-2034 годах.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2019 год	2018 год
Остаток на 1 января	–	–
Поступление в результате объединения бизнеса (Примечание 5)	143,625	–
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(7,163)	–
	(7,163)	–
Процентный расход	13,969	–
Проценты уплаченные	(1,827)	–
Остаток на 31 декабря	148,604	–

32. Субординированный долг

Субординированный долг включают следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Субординированные облигации	72,799	–
Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции	2,478	–
	75,277	–

По состоянию на 31 декабря 2019 года субординированный долг включает котируемые облигации и 2,500,000 кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций на общую сумму 2,478 миллионов тенге. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций.

Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок погаше- ния</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>Эффек- тивная ставка</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	
					<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Облигации, выраженные в тенге	25.10.2017	25.10.2032	4.0%	15.0%	39,528	–
Облигации, выраженные в тенге, двадцать первого выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	9,924	–
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2020	8.0%	9.7%	4,981	–
Облигации, выраженные в тенге, двадцать второго выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	4,953	–
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2023	8.0%	9.7%	4,764	–
Облигации, выраженные в тенге, шестнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2028	9.0%	9.7%	4,750	–
Облигации, выраженные в тенге, двадцать третьего выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	2,983	–
Облигации, выраженные в тенге	19.03.2013	19.03.2020	8.0%	9.7%	916	–
					72,799	–

Выпущенные субординированные облигации Банка котируются на КФБ.

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК №191 от 10 октября 2017 года было одобрено участие Группы в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан («Программа»).

В соответствии с условиями Программы Группа получила денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка («Облигации»), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренных проспектом выпуска.

Группа принимает следующие ограничения (кованты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, нарушение которых влечет реализацию права держателей на конвертацию этих облигаций в простые акции Группы:

32. Субординированный долг, продолжение**Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора, продолжение**

- Группа обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня Республики Казахстан.
- Группа обязуется не совершать действий по выводу своих активов; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в проспекте выпуска Облигаций.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2019 год	2018 год
Остаток на 1 января	–	–
Поступление в результате объединения бизнеса (Примечание 5)	89,577	–
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Погашение субординированного долга	(15,159)	–
	(15,159)	–
Процентный расход	8,560	–
Проценты уплаченные	(7,701)	–
Остаток на 31 декабря	75,277	–

Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10.0% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Группы, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

На 31 декабря 2019 года, Группа начислила дивиденды по кумулятивным невыкупаемым привилегированным акциям в размере 250 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 250 миллионов тенге).

33. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	1,262	–
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,201	–
Прочие кредиторы	2,801	121
Всего прочих финансовых обязательств	5,264	121
Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	4,833	–
Накопленный резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	3,456	828
Резервы по гарантиям выпущенным	3,311	–
Прочие налоги к уплате	639	–
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	448	–
Прочие предоплаты	83	–
Прочие нефинансовые обязательства	417	31
Всего прочих нефинансовых обязательств	13,187	859
Всего прочих обязательств	18,451	980

33. Прочие обязательства, продолжение

Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана»

В 2018 году НБРК утвердил программу ипотечного жилищного кредитования «Ипотека «7-20-25» и «Баспана Хит». Основная цель данных программ предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании. Согласно условиям программы «Ипотека «7-20-25», кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7.0% годовых со сроком до 25 лет и первоначальным взносом в размере 20.0%. Согласно условиям программы «Баспана Хит», кредиты выдаются в тенге по годовой номинальной ставке равной базовой ставке НБРК + 175 базисных пунктов со сроком до 15 лет и первоначальным взносом в размере 20.0%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

В рамках программы «Ипотека «7-20-25» и «Баспана Хит» Группа выдала ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» («Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Группа юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4.0% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Группы Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Группа обязана осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим Группа сохраняет кредитные риски в отношении переданных кредитов и сохраняет все выгоды по данным кредитам, в связи с чем Группа не перестает признавать данные кредиты в составе своих активов. По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 4,833 миллиона тенге и балансовая стоимость обязательств перед оператором составляет 4,833 миллиона тенге (на 31 декабря 2018 года: ноль).

34. Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 697,500,000 обыкновенных акций (на 31 декабря 2018 года: 9.600.000 обыкновенных акций АО «First Heartland Bank»). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 132,317,024 обыкновенных акций (на 31 декабря 2018 года: 4.981.913 обыкновенных акций АО «First Heartland Bank»). Акции не имеют номинальной стоимости.

В течение 2019 года Банком было дополнительно размещено 4,400,000 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию, 39,281,706 обыкновенных акций по цене размещения 1,782 тенге за акцию и 11,135,318 обыкновенных акций по цене размещения 1,032.75 тенге за акцию (в 2018 году: 381,913 обыкновенных акций АО «First Heartland Bank» по цене размещения 2,618 тенге за акцию).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

Характер и цель резервов

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земельных участков и зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе собственного капитала.

Резерв изменений справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных

Резерв по переводу в валюту представления данных представляет собой резерв по пересчету иностранных валют и используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних компаний.

34. Акционерный капитал, продолжение**Характер и цель резервов, продолжение***Резерв под обратное приобретение*

При объединении бизнеса (Примечания 1 и 5) АО «First Heartland Bank» было определено в качестве «покупателя». Однако вследствие того, что Банк является материнской компанией Группы, его выпущенный на законном основании акционерный капитал отражен в настоящей финансовой отчетности как компонент собственного капитала. Резерв под обратное приобретение представляет собой корректировку собственного капитала Группы в соответствии с МСФО, для того, чтобы обеспечить возможность представить зарегистрированный акционерный капитал Банка в качестве отдельного компонента.

Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

На основании решения заседания акционеров от 29 апреля 2019 года и 26 августа 2019 года, было принято решение о распределении дивидендов в размере 2,500 миллионов тенге и 2,750 миллионов тенге, соответственно (в 2018 году: 700 миллионов тенге). Размер дивидендов на одну простую акцию составляет 501.82 тенге и 552.00 тенге, соответственно (в 2018 году: 140.81 тенге).

35. Прибыль на акцию**Базовая и разводненная прибыль на акцию**

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<u>2019 год*</u>	<u>2018 год**</u>
Базовая прибыль на акцию		
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	275,066	2,585
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	114,069,555	10,737,631
Базовая прибыль на акцию, в тенге	<u>2,411.39</u>	<u>240.74</u>

* Средневзвешенное значение исторического средневзвешенного количества обыкновенных акций АО «First Heartland Bank», находящихся в обращении, было скорректировано путем умножения на коэффициент обмена, установленный в договоре о приобретении (Примечание 5).

** Историческое средневзвешенное количество обыкновенных акций АО «First Heartland Bank» находящихся в обращении было скорректировано путем умножения на коэффициент обмена, установленный в договоре о приобретении (Примечание 5).

36. Анализ по сегментам

Группа имеет два отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- банковская деятельность – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с клиентами; торговые операции и операции корпоративного финансирования; финансирование деятельности Группы и управление банковскими рисками посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг;
- страхование – осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на нормативной финансовой отчетности, рассматриваемые Председателем Правления Группы. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

36. Анализ по сегментам, продолжение

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Активы		
Банковская деятельность	1,493,298	–
Страхование	17,043	–
Нераспределенные активы	15,804	–
Всего активов	1,526,145	–
Обязательства		
Банковская деятельность	1,126,005	–
Страхование	7,440	–
Нераспределенные обязательства	2,345	–
Всего обязательств	1,135,790	–

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, может быть представлена следующим образом:

	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Страхование</i>	<i>Нераспре- деленные сегменты</i>	<i>Всего</i>
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки	117,924	752	403	119,079
Прочие процентные доходы	9,724	259	145	10,128
Комиссионные доходы	9,713	296	138	10,147
Заработанные страховые премии, брутто	–	5,694	–	5,694
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,364	–	1	1,365
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	132	(1)	426	557
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	8,942	(25)	(7)	8,910
Прочие доход от обесценения оценочных обязательств	6,923	–	–	6,923
Прочие операционные доходы	(422)	19	516	113
Итого доходы	154,300	6,994	1,622	162,916
Процентные расходы	(62,660)	–	(291)	(62,951)
Комиссионные расходы	(3,660)	(1,448)	(23)	(5,131)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	–	(1,521)	–	(1,521)
Претензии начисленные, нетто	–	(1,063)	–	(1,063)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	1,458	(84)	(195)	1,179
Убыток от обесценения инвестиций в дочерние компании	(37,943)	–	–	(37,943)
Убыток от обесценения основных средств	(1,240)	–	–	(1,240)
Убытки от обесценения активов удерживаемых для продажи, и инвестиционной собственности	(4,192)	–	327	(3,865)
Расходы на персонал	(20,437)	(1,169)	(302)	(21,908)
Прочие общие и административные расходы	(21,954)	(530)	(691)	(23,175)
Финансовый результат сегмента	3,672	1,179	447	5,298
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	(9,586)
Чистая прибыль после налогообложения	–	–	–	(4,288)
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств	1,155	31	15	1,201
Износ и амортизация	4,232	43	186	4,461

36. Анализ по сегментам, продолжение

Процентные расходы распределены между сегментами на основании информации, представленной в консолидированной финансовой отчетности каждого сегмента с учетом элиминации операций внутри Группы.

Сверки между величинами дохода отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Доходы		
Всего дохода отчетных сегментов	162,916	–
Исключение дохода по операциям между сегментами	(506)	–
Консолидированный доход	162,410	–
Прибыль или убыток		
Доход от обратного приобретения	241,414	–
Всего прибыли отчетных сегментов	(4,288)	–
Исключение прибыли или убытка по операциям между сегментами	37,940	–
Консолидированная прибыль за год	275,066	–
	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Активы		
Всего активов отчетных сегментов	1,526,145	–
Исключение активов по операциям между сегментами	(34,020)	–
Консолидированные активы	1,492,125	–
Обязательства		
Всего обязательств отчетных сегментов	1,135,790	–
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(2,971)	–
Консолидированные обязательства	1,132,819	–

Информация по географическим регионам за 2019 год может быть представлена следующим образом:

	<u>Доходы</u>	<u>Долгосрочные активы</u>
Республика Казахстан	137,398	59,082
Российская Федерация	25,518	8,253
Всего	162,916	67,335

Большая часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2019 года долгосрочные активы (основные средства и нематериальные активы, инвестиционная собственность) на сумму 8,523 миллионов тенге находятся на территории Российской Федерации (31 декабря 2018 года: ноль).

Группа осуществляет деятельность в Республике Казахстан и за рубежом. При раскрытии информации по географическим регионам распределение выручки основывается на географическом расположении клиентов и активов.

Информация о крупных клиентах

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, у отчетных сегментов не было корпоративных клиентов (2018 год: отсутствуют), доходы по операциям с каждым из которых превышала бы 10% от общей суммы дохода Группы.

37. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

37. Управление рисками, продолжение

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их 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 несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителей Департаментов рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства по вопросам, относящимся к деятельности Департаментов, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Куратором данных департаментов является Руководящий работник Банка (CRO).

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Советом Директоров, Правлением, системой Кредитных комитетов и уполномоченными коллегиальными органами (УКО). Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, Департамент рисков проводит мониторинг операционных рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление и Совет Директоров несут ответственность за управление рыночным риском. Правление и Совет Директоров утверждают лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рыночных рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по консолидированным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Группа регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые рассматриваются Правлением и утверждаются Советом Директоров.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Риск изменения ставки вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

37. Управление рисками, продолжение**Рыночный риск, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2019 года представлена следующим образом:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Беспроцент- ные</i>	<i>На 31 декабря 2019 года</i>
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	145,653	–	–	–	–	152,394	298,047
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	398	–	748	–	46	2,356	3,548
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	265	448	1,499	1,492	114	1209	5,027
Инвестиционные ценные бумаги	274,160	232,026	26,974	20,013	53,626	62	606,861
Кредиты, выданные клиентам	116,792	5,818	33,314	166,049	92,619	59	414,651
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	536	69,705	–	–	70,241
	537,268	238,292	63,071	257,259	146,405	156,080	1,398,375
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	244	–	–	3,375	6,217	–	9,836
Текущие счета и депозиты клиентов	115,661	61,440	239,487	279,530	2,727	92,781	791,626
Долговые ценные бумаги выпущенные	176	272	9,863	–	138,293	–	148,604
Субординированный долг	–	917	6,103	22,519	43,510	2,228	75,277
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,987	–	–	–	–	–	4,987
	121,068	62,629	255,453	305,424	190,747	95,009	1,030,330
	416,200	175,663	(192,382)	(48,165)	(44,342)	61,071	368,045

(в миллионах тенге, если не указано иное)

37. Управление рисками, продолжение**Рыночный риск, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения**

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2018 года представлена следующим образом

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 1 2 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Беспроцент- ные</i>	<i>На 31 декабря 2018 года</i>
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	29,850	–	–	–	–	24,749	54,599
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94	–	–	–	–	–	94
Инвестиционные ценные бумаги	88,582	4,630	8,539	–	–	–	101,751
Кредиты, выданные клиентам	2	–	–	37	–	–	39
	118,528	4,630	8,539	37	–	24,749	156,483
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	138,639	5,346	–	–	–	–	143,985
	138,639	5,346	–	–	–	–	143,985
	(20,111)	(716)	8,539	37	–	24,749	12,498

37. Управление рисками, продолжение**Рыночный риск, продолжение****Средние эффективные ставки вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, % в год			Средняя эффективная ставка вознаграждения, % в год		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9.52	1.47	6.30	–	1.54	–
Средства в банках и прочих финансовых институтах	8.59	1.80	–	–	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12.59	5.49	–	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.03	2.47	0.60	8.89	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.12	3.36	–	8.63	–	–
Кредиты, выданные клиентам	17.70	10.44	19.88	5.60	–	–
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	4.04	–	–	–	–
Процентные обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	11.26	–	–	–	–	–
Текущие счета и депозиты клиентов	10.40	1.74	1.15	5.51	0.05	–
Долговые ценные бумаги выпущенные	11.28	–	–	–	–	–
Субординированный долг	12.57	–	–	–	–	–
Обязательства по аренде	13.25	4.00	7.45	–	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	10.00	–	–	–	–	–

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

37. Управление рисками, продолжение**Рыночный риск, продолжение***Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения*

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств по банковской книге. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, может быть представлен следующим образом:

	<i>31 декабря 2019 года</i>		<i>31 декабря 2018 года</i>	
	<i>Прибыль или убыток</i>	<i>Капитал</i>	<i>Прибыль или убыток</i>	<i>Капитал</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3,785)	(3,785)	133	133
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3,785	3,785	(133)	(133)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи), вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом.

	<i>31 декабря 2019 года</i>		<i>31 декабря 2018 года</i>	
	<i>Капитал</i>	<i>Прибыль или убыток</i>	<i>Капитал</i>	<i>Прибыль или убыток</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	781	6,186	–	104
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(781)	(6,186)	–	(104)

37. Управление рисками, продолжение**Валютный риск**

У Группы 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.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена следующим образом:

<i>На 31 декабря 2019 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	122,232	62,976	83,463	27,710	1,666	298,047
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2,329	112	–	1,105	2	3,548
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,150	815	–	–	62	5,027
Инвестиционные ценные бумаги	533,899	19,318	53,644	–	–	606,861
Кредиты, выданные клиентам	226,860	59,459	243	128,089	–	414,651
Приобретенное право требования к МФРК по векселю*	–	70,241	–	–	–	70,241
Страховые премии по перестрахованию	1,113	–	–	–	–	1,113
Прочие финансовые активы	1,999	58	6,016	353	–	8,426
Всего финансовых активов	892,582	212,979	143,366	157,257	1,730	1,407,914
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	9,713	115	8	–	–	9,836
Текущие счета и депозиты клиентов	346,632	285,664	21,951	135,788	1,591	791,626
Долговые ценные бумаги выпущенные	148,604	–	–	–	–	148,604
Субординированный долг	75,277	–	–	–	–	75,277
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,987	–	–	–	–	4,987
Обязательства по аренде	3,540	30	–	919	–	4,489
Прочие финансовые обязательства	3,495	281	75	1,413	–	5,264
Всего финансовых обязательств	592,248	286,090	22,034	138,120	1,591	1,040,083
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1,291	124,570	(121,193)	(4,697)	–	(29)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	301,625	51,459	139	14,440	139	367,802

* Векселя от МФРК деноминированы в тенге, но проиндексированы на изменение курса доллара США к тенге.

37. Управление рисками, продолжение**Валютный риск, продолжение**

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>На 31 декабря 2018 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12,162	29,850	10,233	62	2,292	54,599
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94	–	–	–	–	94
Инвестиционные ценные бумаги	98,523	3,228	–	–	–	101,751
Кредиты, выданные клиентам	39	–	–	–	–	39
Прочие финансовые активы	58	46	–	–	–	104
Всего финансовых активов	110,876	33,124	10,233	62	2,292	156,587
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	97,712	42,526	1,451	5	2,291	143,985
Прочие финансовые обязательства	50	23	48	–	–	121
Всего финансовых обязательств	97,762	42,549	1,499	5	2,291	144,106
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(684)	9,505	(8,787)	–	–	34
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	12,430	80	(53)	57	1	12,515

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года увеличило или снизило бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена по финансовым активам и обязательствам за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

37. Управление рисками, продолжение**Валютный риск, продолжение**

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	8,233	8,233	13	13
20% рост курса евро по отношению к тенге	22	22	(8)	(8)
20% рост курса рубля по отношению к тенге	(20)	(20)	9	9

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций по долевым инструментам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
10% рост стоимости ценных бумаг	100	5	–	–
10% снижение стоимости ценных бумаг	(100)	(5)	–	–

Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями. Группа 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 и определяет основные требования при осуществлении кредитной деятельности, в том числе:

- цели и задачи кредитной деятельности Группы;
- приоритеты и ограничения при кредитовании;
- допустимый уровень кредитного риска;
- систему лимитов кредитного риска;
- условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам, в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями;
- этапы и участников кредитного процесса;
- систему принятия решений;
- основные принципы и методы управления кредитным риском в Группе;
- систему внутреннего контроля процесса управления кредитными рисками.

37. Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

На основании кредитной политики, отражающей основные направления деятельности Группы и систему инструментов управления кредитным риском, в Группе выстроен описанный ниже более эффективный кредитный процесс в сегментах корпоративного, малого и среднего, розничного бизнеса.

Заявки от корпоративных клиентов и клиентов МСБ на получение кредитов рассматриваются, соответственно, Департаментом кредитного анализа и подразделениями кредитования субъектов МСБ в филиалах, которые несут ответственность за анализ выдаваемых кредитов. Решением Совета директоров Банка установлен минимальный рейтинг Заемщика, при котором может выдаваться заем.

Затем для рассмотрения проекта на Уполномоченном органе, принимающем решения о заключении сделки, предоставляются заключения служб Группы, в том числе юридическое заключение, заключение службы безопасности, заключение службы залогового обеспечения и заключение службы риск-менеджмента.

В целях эффективного управления рисками, при анализе проектов подразделение риск-менеджмента осуществляет присвоение рейтинга (вероятности дефолта) заемщика.

В Группе в настоящее время используются рейтинговые и скоринговые модели для каждого сегмента бизнеса: малый, средний и корпоративный и для розничных клиентов.

На основании представленных заключений, решение принимается Кредитным комитетом в зависимости от уровня полномочий принятия решений. При этом сделки превышающие 5% от собственного капитала Банка утверждаются, исключительно, решением Совета директоров Банка.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитных рисков.

Для достижения показателей эффективности деятельности Группы, при установлении процентных ставок для клиентов корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса, учитывается уровень принимаемого кредитного риска по каждой сделке и осуществляется анализ как минимум следующих факторов:

- рейтинг / скоринг (вероятность дефолта заемщика);
- потери в случае дефолта заемщика;
- стоимость фондирования;
- стоимость капитала;
- накладные расходы Группы.

В рамках данного кредитного процесса для своевременного реагирования на изменения финансового состояния и уровня платежеспособности заемщиков, возможности принятия соответствующих управленческих решений, в Банке проводится постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Кроме того, немаловажное значение для управления кредитным риском, является требования к залоговому обеспечению. Для данных целей Группой разработаны и внедрены эффективные процедуры по мониторингу залогового обеспечения, для недопущения снижения покрытия ссудного портфеля залоговым обеспечением.

Для эффективного управления рисками на портфельном уровне, Группой используются такие методы, как диверсификация кредитного портфеля, система управленческой отчетности, позволяющая на регулярной основе осуществлять мониторинг кредитной деятельности Группы, выявлять основные проблемы и внедрять инструменты минимизации риска, а также стресс-тестирование по кредитному риску.

Группой используется система лимитов кредитного риска, включающая в себя:

- допустимый уровень кредитного риска;

37. Управление рисками, продолжение**Кредитный риск, продолжение**

- лимиты по категориям заемщиков;
- лимиты на виды кредитования;
- лимиты для розничного сегмента, состоящие из портфельных и индивидуальных лимитов;
- лимиты на отрасли кредитования и прочее.

Мониторинг и контроль осуществляется на периодической основе с вынесением результатов на Правление/Совет директоров Банка.

Данный инструмент позволяет Группе контролировать кредитную деятельность, исходя из заданных показателей стратегического развития, а также принятия риска Группой в том или ином направлении.

В Группе функционирует система управленческой отчетности, целью которой является представление качественной, надежной и достоверной информации об уровне кредитного риска и его отклонении от установленного значения. Управленческая отчетность формируется как по Группе, так и в разрезе отдельных сегментов на ежемесячной/ежеквартальной основе с вынесением на рассмотрение Правления/Совета директоров Банка.

Группой используется методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, которая проводится путем использования сценарного анализа и анализа чувствительности. Группа при осуществлении стресс-тестирования использует следующие сценарии:

- общеэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;
- сценарий, специфичный для бизнеса Группы, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля.

Стресс-тестирование кредитного риска позволяет своевременно реагировать на изменения макроэкономических и иных показателей, способных негативно повлиять на деятельность Группы, спрогнозировать влияние данных факторов и разработать способы минимизации рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном 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:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	256,862	53,362
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,548	–
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,773	94
Инвестиционные ценные бумаги	606,799	101,751
Кредиты, выданные клиентам	414,651	39
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	70,241	–
Страховые премии	3,313	–
Прочие финансовые активы	8,426	104
Всего максимальной подверженности кредитному риску	1,367,613	155,350

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в *Примечании 23*.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в *Примечании 37*.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2018 года: отсутствует), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

37. Управление рисками, продолжение**Взаимозачет финансовых активов и обязательств**

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; 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 консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах; и
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

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.

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 2019 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	14,688	–	14,688	–	(4,074)	10,614
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	24,523	–	24,523	(24,523)	–	–
Всего финансовых активов	39,211	–	39,211	(24,523)	(4,074)	10,614
Текущие счета и депозиты клиентов	4,074	–	4,074	(4,074)	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,987	–	4,987	(4,987)	–	–
Всего финансовых обязательств	9,061	–	9,061	(9,061)	–	–

37. Управление рисками, продолжение**Взаимозачет финансовых активов и 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 активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	39	–	39	–	33	6
Всего финансовых активов	39	–	39	–	33	6
Текущие счета и депозиты клиентов	33	–	33	(33)	–	–
Всего финансовых обязательств	33	–	33	–	–	–

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на той же основе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа 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 риском ликвидности рассматривается Правлением и утверждается Советом директоров.

Основными целями управления риском ликвидности Группы являются:

- обеспечение способности Группы своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства;
- инвестирование свободных денег Группы в высокодоходные и высоколиквидные активы.

37. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

В процессе управления риском ликвидности Группа руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- управление доступом к межбанковскому рынку;
- диверсификация и стабильность обязательств;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Группы, его должностными лицами и подразделениями Группы;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Группы;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

Политикой по управлению риском ликвидности предусмотрены оценка совокупной потребности в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях с учетом стратегии Группы и видов деятельности, подвергающих Группу риску ликвидности, допустимого уровня риска Группы, в пределах которого устанавливается система внутренних лимитов риска ликвидности, размер, характер и сложность бизнеса Группы, законодательство Республики Казахстан.

В целях управления риском ликвидности создается система управления риском ликвидности, основанная на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствующая требованиям НБРК и лучших мировых практик. Система управления риском ликвидности соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Группы и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности банка с учетом внутригрупповых операций.

В целях управления риском ликвидности Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Департамент стратегических рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит прогноз ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению риском ликвидности принимаются уполномоченным коллегиальным органом и исполняются Департаментом стратегических рисков.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

37. Управление рисками, продолжение**Риск ликвидности, продолжение**

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

<i>На 31 декабря 2019 года</i>	<i>До востребовани я и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Суммарная величина оттока денежных средств</i>	<i>Итого</i>
Обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	246	341	1,469	2,083	28,976	–	33,115	9,836
Производные финансовые инструменты	42	–	–	–	–	–	42	42
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,027	–	–	–	–	–	5,027	4,987
Текущие счета и депозиты клиентов	328,996	50,002	190,670	263,949	3,605	–	837,222	791,626
Долговые ценные бумаги выпущенные	319	300	881	15,929	618,882	–	636,311	148,604
Субординированный долг	–	936	11,474	46,917	134,061	–	193,388	75,277
Обязательства по аренде	25	382	1,603	7,019	159	–	9,188	4,489
Прочие финансовые обязательства	1,700	2,087	574	162	14	727	5,264	5,264
Всего обязательств	336,355	54,048	206,671	336,059	785,697	727	1,719,557	1,040,125
Условные обязательства кредитного характера	2,531	–	–	–	–	–	2,531	2,531

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

37. Управление рисками, продолжение**Риск ликвидности, продолжение**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

<i>На 31 декабря 2018 года</i>	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Суммарная величина оттока денежных средств</i>	<i>Итого</i>
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	138,639	5,533	–	–	–	–	144,172	143,985
Прочие финансовые обязательства	77	44	–	–	–	–	121	121
Всего обязательств	138,716	5,577	–	–	–	–	144,293	144,106

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, как правило, 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. В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица могут снимать свои срочные вклады в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты. По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость данных срочных депозитов составила 72,638 миллион тенге (31 декабря 2018 года: ноль).

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаками того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

37. Управление рисками, продолжение**Риск ликвидности, продолжение**

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>На 31 декабря 2019 года</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просрочен- ные</i>	<i>Всего</i>
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	298,047	–	–	–	–	–	–	298,047
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1,808	–	748	–	46	946	–	3,548
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	265	448	1,499	1,492	114	1,209	–	5,027
Инвестиционные ценные бумаги	274,160	232,026	26,974	20,013	53,627	61	–	606,861
Кредиты, выданные клиентам	26,552	5,818	33,314	166,049	92,619	59	90,240	414,651
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	536	69,705	–	–	–	70,241
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	1,550	6	52,716	–	54,272
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	8,805	–	–	339	–	9,144
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	5,378	63	–	5,441
Страховые премии и активы по перестрахованию	1,810	135	496	362	–	–	510	3,313
Текущий налоговый актив	–	–	473	32	–	139	–	644
Отложенный налоговый актив	–	–	41	37	–	2,206	–	2,284
Прочие активы	810	381	1,158	857	95	11,259	4,079	18,639
Всего активов	603,452	238,808	74,044	260,097	151,885	68,997	94,829	1,492,112
Непроизводные обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	244	–	–	3,375	6,217	–	–	9,836
Текущие счета и депозиты клиентов	208,442	61,440	239,487	279,530	2,727	–	–	791,626
Долговые ценные бумаги выпущенные	176	272	196	9,667	138,293	–	–	148,604
Субординированный долг	–	917	6,103	22,519	43,510	2,228	–	75,277
Обязательства по аренде	24	190	739	3,460	76	–	–	4,489
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,987	–	–	–	–	–	–	4,987
Отложенные налоговые обязательства	–	–	3,213	12,303	57,846	12	148	73,522
Резервы по договорам страхования	2,531	278	2,382	770	–	–	–	5,961
Текущее налоговое обязательство	–	–	24	–	–	–	–	24
Прочие обязательства	5,159	2,369	3,895	564	4,887	1,395	182	18,451
Всего обязательств	221,563	65,466	256,039	332,188	253,556	3,635	330	1,132,777
Чистая позиция	381,889	173,342	(181,995)	(72,091)	(101,671)	65,362	94,499	359,335

(в миллионах тенге, если не указано иное)

37. Управление рисками, продолжение**Риск ликвидности, продолжение**

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>На 31 декабря 2018 года</i>	<i>До востребова ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просрочен- ные</i>	<i>Всего</i>
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	54,599	–	–	–	–	–	–	54,599
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94	–	–	–	–	–	–	94
Инвестиционные ценные бумаги	88,582	4,630	8,539	–	–	–	–	101,751
Кредиты, выданные клиентам	2	–	–	37	–	–	–	39
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	1,987	–	1,987
Текущий налоговый актив	–	–	66	–	–	–	–	66
Прочие активы	123	75	–	–	–	–	–	198
Всего активов	143,400	4,705	8,605	37	–	1,987	–	158,734
Непроизводные обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	138,639	5,346	–	–	–	–	–	143,985
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	160	–	–	–	160
Прочие обязательства	–	890	–	90	–	–	–	980
Всего обязательств	138,639	6,236	–	250	–	–	–	145,125
Чистая позиция	4,761	(1,531)	8,605	(213)	–	1,987	–	13,609

37. Управление рисками, продолжение

Операционный риск

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

В Группе разработана Политика управления операционным риском, утвержденная Советом Директоров.

Группа выстраивает систему управления операционным риском, основанную на трех линиях защиты:

- первая линия защиты – управление риском подразделениями Группы;
- вторая линия защиты – управление риском независимым подразделением по управлению операционным риском;
- третья линия защиты – независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.

В первой линии защиты в подразделениях Группы назначены Риск-координаторы, ответственные за сбор и направление информации об операционном риске в подразделение риск-менеджмента. Подразделение риск-менеджмента проводит обучение Риск-координаторов Группы и проводит контроль работы Риск-координаторов.

Группа применяет автоматизированную базу для сбора и анализа информации о событиях операционного риска. Информация о событиях операционного риска формируется Риск-координаторами, каждое событие рассматривается подразделениями риск-менеджмента, совместно с владельцами процессов и направляется специализированному коллегиальному органу.

Дополнительным инструментом управления операционным риском является процесс самооценки операционного риска в подразделениях Группы. Самооценка осуществляется первой линией защиты под руководством подразделения риск-менеджмента, результаты самооценки операционного риска отражаются в картах риска.

При разработке новых продуктов, процессов, систем до ввода в действие данных продуктов, процессов, систем производится отдельная оценка операционного риска.

На ежемесячной основе Правление Группы и Совет Директоров рассматривают информацию по операционному риску.

38. Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы в целом. Группа определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены в соответствии с законодательством.

- Капитал 1 уровня, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Группы в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг в национальной валюте за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, финансовая отчетность которых, не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО.

38. Управление капиталом, продолжение

- Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня, за минусом разницы между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом согласно данным бухгалтерского баланса, умноженным на 5,5 и за минусом положительной разницы между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценения активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно Приложению 1 к Нормативам и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства РК о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – положительная разница). Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы. Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Группа должна поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 0.075;
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2) в размере не менее 0.085;
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 0.100.

В таблице далее показан анализ капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Капитал 1-го уровня	339,028	13,532
Капитал 2-го уровня	106,588	13,532
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	–	–
Всего регуляторного капитала	445,616	27,064
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	551,180	–
Коэффициент k1	0.613	0.581
Коэффициент k1.2	0.615	0.581
Коэффициент k.2	0.808	0.581

Требования НБРК установлены обязательствами по обязательствам, взятым на себя Банком. Банк соблюдал все внешние требования к капиталу по состоянию на 31 декабря 2019 года (АО «First Heartland Bank» соблюдал все внешние требования к капиталу по состоянию на 31 декабря 2018 года).

39. Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

39. Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Группа применяет при предоставлении кредитных обязательств, финансовых гарантий, и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Финансовые гарантии выпущенные	1,979	48
Аккредитивы	108	–
Обязательства по кредитным картам	444	–
	2,531	48
Минус: текущие счета и депозиты клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	(1,186)	–
	1,345	48

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов и кредитных линий предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий, гарантиям аккредитивам и не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа не имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала (31 декабря 2018 года: не имеет).

40. Операционная аренда**Операции, по которым Группа выступает арендатором**

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Менее одного года	90	–

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение отчетного периода сумма в размере 1,121 миллиона тенге была признана в качестве расходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (31 декабря 2018 года: отсутствует).

41. Договорные и условные обязательства**Страхование**

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое условие результатов деятельности Группы в будущем.

Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. 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 финансовое положение может быть существенным.

42. Операции между связанными сторонами**Отношения контроля**

Единственным акционером Группы является АО «First Heartland Securities», владеющее 100% простых акций. АО «First Heartland Securities» составляет свою консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. По состоянию на 31 декабря 2019 года конечной контролирующей стороной Группы является Частный Фонд «Назарбаев Фонд» (на 31 декабря 2018 года: физическое лицо, г-н Жаксыбек Д.А.).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлен следующим образом:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Ключевой управленческий персонал	1,767	1,387

42. Операции между связанными сторонами, продолжение**Операции с ключевым управленческим персоналом**

На 31 декабря 2019 и 2018 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Средняя ставка вознаграж- дения, % в год</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>Средняя ставка вознаграж- дения, % в год</i>
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,065	6.28	–	–
Прочие обязательства	6	–	670	–

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами ключевого управленческого персонала, могут быть представлены следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Процентные расходы	(6)	–
Прочие операционные расходы	–	(5)
Итого	(6)	(5)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

42. Операции между связанными сторонами, продолжение**Операции с участием прочих связанных сторон**

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию, конечную контролируемую компанию, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средневзвешенные номинальные, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за 2019 год, составили:

	Материнская компания		Конечная контролирующая сторона и ее дочерние компании		Прочие*		Итого млн. тенге
	Средняя ставка вознаграждения, % в год		Средняя ставка вознаграждения, % в год		Средняя ставка вознаграждения, % в год		
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
В тенге							
Основной долг	—	—	—	—	5,096	12.34	5,096
Прочие активы	—	—	—	—	89	—	89
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и прочих финансовых институтов							
В тенге	1	—	—	—	—	—	1
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	—	—	48	—	38,116	6.46	38,164
В долларах США	—	—	9,603	—	53,814	0.31	63,417
В прочей валюте	—	—	—	—	5,709	0.05	5,709
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	—	—	—	—	969	—	969
Процентные расходы	—	—	—	—	(213)	—	(213)
Прочие общие и административные расходы	—	—	—	—	(110)	—	(110)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

42. Операции между связанными сторонами, продолжение**Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2018 год, составили:

	<i>Материнская компания</i>		<i>Ассоциированные компании</i>		<i>Прочие*</i>		<i>Итого млн. тенге</i>
	<i>млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, в год</i>	<i>млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, в год</i>	<i>млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, в год</i>	
<i>Консолидированный отчет о финансовом положении</i>							
АКТИВЫ							
Прочие активы	–	–	39	–	6	–	45
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	1	–	112,567	–	26,642	–	139,210
Прочие обязательства	–	–	2	–	–	–	2
<i>Консолидированный отчет о прибыли или убытке</i>							
Процентные расходы	–	–	2,895	–	442	–	3,337
Комиссионные расходы	33	–	–	–	–	–	33
Прочие доходы	1	–	41	–	19	–	61

Прочие связанные стороны в основном включают в себя остатки по Автономной образовательной организации «Назарбаев Университет» и Корпоративный фонд «Фонд Социального Развития»

(в миллионах тенге, если не указано иное)

43. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Всего балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	298,047	–	298,047	298,047
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	3,548	–	3,548	3,548
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,027	–	–	5,027	5,027
Производные финансовые инструменты	13	–	–	13	13
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	366,235	366,235	366,235
Кредиты, выданные клиентам	29,202	264,232	121,217	414,651	416,302
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	240,626	–	240,626	241,431
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	70,241	70,241	70,241
Страховые премии	–	1,113	–	1,113	1,113
Прочие финансовые активы	–	8,426	–	8,426	8,426
	34,242	815,992	557,693	1,407,927	1,410,383
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	9,836	–	9,836	9,836
Текущие счета и депозиты клиентов	–	791,626	–	791,626	790,684
Производные финансовые инструменты	42	–	–	42	42
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	148,604	–	148,604	147,182
Субординированный долг	–	75,277	–	75,277	73,136
Обязательства по аренде	–	4,489	–	4,489	4,489
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	4,987	–	4,987	4,987
Прочие финансовые обязательства	–	5,264	–	5,264	5,264
	42	1,040,083	–	1,040,125	1,035,620

(в миллионах тенге, если не указано иное)

43. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Всего балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	54,599	–	54,599	54,599
Производные финансовые активы	34	–	–	34	34
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	94	–	–	94	94
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	839	839	839
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	100,913	–	100,913	100,825
Кредиты, выданные клиентам	–	39	–	39	39
Прочие финансовые активы	–	104	–	104	104
	128	155,655	839	156,622	156,534
Текущие счета и депозиты клиентов	–	143,985	–	143,985	143,954
Прочие финансовые обязательства	–	121	–	121	121
	–	144,106	–	144,106	144,075

43. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

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 обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых 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.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных, могут служить некоторые ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

- ставки дисконтирования 12.0% – 13.4% и 4.4% – 5.2% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге и долларах США, соответственно (на 31 декабря 2018 года: отсутствует);
- ставки дисконтирования 10.0% – 40.0% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам (на 31 декабря 2018 года: 5.60 %);
- ставки дисконтирования 0.8% – 7.4% и 0.5% – 9.0% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно (на 31 декабря 2018 года: 0.8% – 11.6% и отсутствует, соответственно);
- ставка дисконтирования 11.5% используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам (на 31 декабря 2018 года: отсутствует);
- ставка дисконтирования 14.0% используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированному долгу (на 31 декабря 2018 года: отсутствует).

43. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**Иерархия оценок справедливой стоимости**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

На 31 декабря 2019 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
– активы	–	5,040	29,202	34,242
– обязательства	–	42	–	42
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
– Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	–	557,693	–	557,693
	–	562,691	29,202	591,893

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

На 31 декабря 2018 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
– активы	128	–	–	128
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
– Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	839	–	–	839
	967	–	–	967

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2019 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 31 декабря 2019 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 352,995 миллионов тенге и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 70,241 миллион тенге (на 31 декабря 2018 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 68,833 миллиона тенге).

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки.

Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием метода оценки дисконтированных денежных потоков. Модель оценки учитывает приведенную стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств от обращения взыскания на обеспечение, дисконтированных с использованием ставки дисконтирования, скорректированной с учетом риска, с 11.54% до 14.54%. Информация о допущениях, используемых при оценке ожидаемых будущих денежных потоков от выкупа залога, указана в *Примечании 23*.

43. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании**

В таблице далее представлена выверка за 2019 год, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<u>Уровень 3</u>	
	<i>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	
		<i>Всего</i>
Остаток на 31 декабря 2018 года	–	–
Приобретено в результате объединения бизнеса (Примечание 5)	26,733	26,733
Чистые процентные доходы	9,626	9,626
Проценты уплаченные	(6,741)	(6,741)
Чистые расходы от изменения справедливой стоимости	(416)	(416)
Остаток на 31 декабря 2019 года	29,202	29,202

Хотя Группа считает, что ее оценки справедливой стоимости являются соответствующими, использование разных методологий или допущений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	298,047	–	298,047	298,047
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	3,548	–	3,548	3,548
Кредиты, выданные клиентам	–	107,251	158,632	265,883	264,232
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	241,229	202	241,431	240,626
Прочие финансовые активы	–	8,426	–	8,426	8,426
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	9,836	–	9,836	9,836
Текущие счета и депозиты клиентов	–	790,684	–	790,684	791,626
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	147,182	–	147,182	148,604
Субординированный долг	–	73,136	–	73,136	75,277
Обязательства по аренде	–	4,489	–	4,489	4,489
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	4,987	–	4,987	4,987
Прочие финансовые обязательства	–	5,264	–	5,264	5,264

43. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	54,599	–	54,599	54,599
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	100,825	–	–	100,825	100,913
Кредиты, выданные клиентам	–	–	39	39	39
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	143,954	–	143,954	143,985

44. События после отчетной даты**Влияние вспышки вируса COVID-19**

15 марта 2020 года Правительство Республики Казахстан объявило чрезвычайное положение, которое впоследствии было продлено до 30 апреля 2020 года, в ответ на глобальную пандемию вируса COVID-19. С целью снижения распространения вируса был введен ряд ограничений на передвижение лиц в Казахстане, что привело к снижению нормальной экономической деятельности многих предприятий страны.

Правительства других стран мира ввели аналогичные ограничения с целью ограничения воздействия вируса, что привело к значительному снижению глобальной экономической активности.

Мировые цены на нефть также значительно снизились в марте 2020 года, а курс казахстанского тенге по отношению к доллару США снизился с 382.59 тенге за доллар США по состоянию на 31 декабря 2019 года до приблизительно 430 тенге за доллар США по состоянию на 10 апреля 2020 года.

В марте 2020 года Агентство по регулированию финансового рынка Казахстана заявило о том, что некоторым заемщикам банков Казахстана, занятым в сфере розничной торговли и иного малого бизнеса, будет предоставлена отсрочка платежей по просроченным кредитам в связи со вспышкой вируса COVID-19.

Руководство Банка считает, что экономический эффект, вызванный вирусом COVID-19, вероятно, будет значительным как в глобальном масштабе, так и в Казахстане. Это может привести к снижению экономической активности и падению цен на активы в Казахстане. Это также может привести к снижению балансовой стоимости активов Банка в течение 2020 года, в частности, его кредитов, выданных клиентам, стоимость которых чувствительна к изменению стоимости базового обеспечения и ожидаемых сроков реализации (*Примечание 22*). Степень влияния, которое могут оказать данные факторы, включая их влияние на финансовые результаты Банка в 2020 году, определить на дату утверждения настоящей отдельной финансовой отчетности не представляется возможным.

Примерно 25,865 миллионов тенге из общей суммы подверженности Группы страховому риску по состоянию на 31 декабря 2019 года относится к медицинскому страхованию, и Группа продолжает предлагать покрытие по медицинскому страхованию в течение 2020 года. Руководство рассмотрело потенциальное влияние пандемии вируса COVID-19 на страховые претензии Группы, ожидаемые в течение 2020 года, и сделало предварительный вывод о том, что договорные условия соглашений о медицинском страховании исключают покрытие таких пандемических заболеваний. Однако, на день утверждения данной финансовой отчетности не представляется возможным определить более широкое влияние пандемии вируса COVID-19 и его воздействие на экономику.

44. События после отчетной даты, продолжение

Другие события после отчетной даты

2 марта 2020 года Совет Директоров Банка одобрил заключение сделки с заинтересованностью по отчуждению Банком в пользу единственного акционера АО «First Heartland Securities» 100% акций дочерних компаний АО «Страховая Компания «Jýsan Garant» и АО «First Heartland Jýsan Invest» в соответствии с законов Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности». На момент утверждения данной консолидированной финансовой отчетности сделка не была завершена. В результате выбытия будет получено денежное вознаграждение в размере 15,706 миллионов тенге, а остаток инвестиций в дочерние и ассоциированные компании уменьшится на 11,056 миллионов тенге.

2 марта 2020 года решением Совета Директоров единственного акционера АО «First Heartland Securities» одобрил выплату дивидендов из нераспределенного чистого дохода Банка прошлых лет. Размер дивидендов в расчете на одну простую акцию составляет сумму 145.57 тенге, что в совокупности составляет 19,289 миллионов тенге.

27 марта 2020 года, Группа завершила размещение облигаций на сумму 20,758 миллионов тенге с купонной ставкой 0.1% в год и сроком погашения в 2030 году, которые являлись завершающим этапом стабилизационного пакета мер, предоставленного Банку. Эффект данной операции на отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банка не был определен на момент утверждения данной консолидированной финансовой отчетности.

Приложение к аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2019 года

Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции, рассчитанные в соответствии с правилами АО «КФБ» к аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2019 года:

Балансовая стоимость 1 простой акции = $((TA - IA) - TL) / NOCS$

= $((1,492,125 \text{ млн.тенге} - 5,170 \text{ млн.тенге}) - 1,132,819 \text{ млн.тенге}) / 132,317,024 = 2,676.42 \text{ тенге.}$

Балансовая стоимость 1 привилегированной акции = $(TDps + PS) / NOps$

= $2,478 \text{ млн.тенге} / 2,500,000 = 991.20 \text{ тенге.}$

Где,

- TA – активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
- IA – нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;
- TL – обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
- TDps – сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям на дату расчета;
- PS – сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
- NOcs – количество простых акций на дату расчета.
- NOps – количество простых акций на дату расчета

Главный бухгалтер



Салихова Н.М.