

**Акционерное Общество
«First Heartland Securities»**

Консолидированная финансовая отчетность

*за 2020 год,
с аудиторским отчетом независимого аудитора*

Содержание

Аудиторский отчет независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6-7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9-10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	11-12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13-148



«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

Акционерам и Совету директоров АО «First Heartland Securities»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «First Heartland Securities» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 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) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) 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 Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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 подготовкой 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.

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



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

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

30 апреля 2021 года

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Прим.	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8	115,396	119,208
Прочие процентные доходы	8	4,629	10,441
Процентные расходы	8	(76,075)	(62,463)
Чистый процентный доход до (расходов)/доходов по кредитным убыткам		43,950	67,186
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	9	(35,237)	1,594
Чистый процентный доход после (расходов)/доходов по кредитным убыткам		8,713	68,780
Комиссионные доходы	10	11,066	11,625
Комиссионные расходы	10	(7,247)	(5,095)
Чистый комиссионный доход		3,819	6,530
Начисленные страховые премии, брутто	12	13,603	6,406
Страховые премии, переданные перестраховщикам	12	(1,920)	(1,521)
Начисленные страховые премии, нетто		11,683	4,885
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	12	(2,974)	(345)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	12	(147)	(461)
Заработанные страховые премии, нетто		8,562	4,079
Страховые претензии начисленные		(2,765)	(1,322)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях		882	145
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования		(1,883)	(1,177)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	13	(1,265)	(835)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям		2	949
Страховые претензии начисленные, нетто	13	(3,146)	(1,063)
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	12,790	(781)
Чистый доход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		336	-
Чистые (убытки)/прибыли в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2,594)	1,366
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	14	15,898	8,824
Доход от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями	31, 32	124,592	-
Прочие (расходы)/доходы		(4,018)	29
Прочие операционные доходы		147,004	9,438
Расходы на персонал	15	(41,149)	(23,609)
Прочие общие и административные расходы	16	(19,980)	(22,411)
Расходы от переоценки основных средств и нематериальных активов		(264)	(1,240)
Доходы от восстановления прочих резервов		1,149	3,058
Прочие операционные расходы		(60,244)	(44,202)
Прибыль от объединения бизнесов	5, 31, 32	170,609	243,690
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		275,317	287,252
Расходы по корпоративному подоходному налогу	17	(24,668)	(9,457)
Прибыль за год		250,649	277,795
Прибыль, приходящаяся на:			
- Акционеров Группы		250,650	277,765
- Неконтролирующие доли участия		(1)	30

Прилагаемые примечания на страницах с 18 по 153 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»


Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)


	Прим.	2020 год	2019 год
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7,552)	5,360
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7,205	121
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,594	(1,366)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей иностранных дочерних компаний		(1,542)	649
<i>Всего статей прочего совокупного дохода, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<u>705</u>	<u>4,764</u>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Резерв переоценки основных средств, за вычетом подоходного налога (2020 год: 10 миллионов тенге, 2019 год: 167 миллионов тенге)	17	48	837
<i>Итого статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		<u>48</u>	<u>837</u>
Итого прочего совокупного дохода за год		753	5,601
Итого совокупного дохода за год		251,402	283,396
Итого совокупный доход приходящийся на:			
- Акционеров Группы		251,403	283,366
- Неконтролирующие доли участия		(1)	30
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	36	30,257	36,204

Предварительно утверждено СД, и подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:


Евгений Пан
Председатель Правления

30 апреля 2021 года




Тимур Бекенев
Главный Бухгалтер

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	18	1,405,629	301,431
Производные финансовые активы	19	12,114	13
Средства в банках и прочих финансовых институтах	20	83,729	3,548
Торговые ценные бумаги			
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>	21	<i>71,893</i>	<i>12,821</i>
<i>Обремененные залогом по сделкам «репо»</i>	21	<i>39,121</i>	<i>1,305</i>
Инвестиционные ценные бумаги			
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>	22	<i>338,548</i>	<i>604,395</i>
<i>Обремененные залогом по сделкам «репо»</i>	22	<i>6,033</i>	<i>5,140</i>
Кредиты, выданные клиентам	23	989,563	414,651
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю		103,114	70,241
Страховые премии и активы по перестрахованию		3,871	3,313
Основные средства и нематериальные активы	24	101,140	54,392
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25	4,954	9,144
Инвестиционная собственность	26	10,183	5,590
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		842	644
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	17	2,375	2,429
Прочие активы	27	80,452	18,928
Итого активов		3,253,561	1,507,985
Обязательства			
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	28	85,160	9,836
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	29	45,273	6,293
Производные финансовые обязательства	19	266	42
Текущие счета и депозиты клиентов	30	1,896,675	791,624
Выпущенные долговые ценные бумаги	31	231,807	148,604
Субординированные долги	32	197,507	72,950
Обязательства перед ипотечной организацией	33	16,371	4,833
Обязательства по аренде		5,325	4,489
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		701	46
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	17	153,631	73,522
Резервы по договорам страхования		10,200	5,959
Прочие обязательства	34	31,243	14,496
Итого обязательств		2,674,159	1,132,694
Капитал			
Акционерный капитал	35	89,937	89,937
Выкупленные акции	35	(149)	(149)
Резерв переоценки основных средств		317	837
Резерв изменений справедливой стоимости		6,362	4,115
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(893)	649
Нераспределенная прибыль		449,315	279,902
Итого собственного капитала, причитающегося акционерам Группы		544,889	375,291
Неконтролирующие доли участия		34,513	–
Итого собственного капитала		579,402	375,291
Итого обязательств и собственного капитала		3,253,561	1,507,985

Прилагаемые примечания на страницах с 18 по 153 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»
 Консолидированный отчет о движении денежных средств
 За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Прим.	2020 год	2019 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		116,534	83,271
Процентные расходы выплаченные		(57,417)	(49,336)
Комиссионные доходы полученные		10,668	11,454
Комиссионные расходы выплаченные		(7,259)	(4,965)
Страховые премии полученные		12,923	6,183
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам		(2,235)	(2,306)
Страховые претензии выплаченные, нетто		(1,886)	(1,165)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	14	3,078	6,030
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	11	7,121	(2,034)
Поступления по прочим доходам		(6,019)	1,630
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные		(44,524)	(42,557)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		30,984	6,205
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в банках и прочих финансовых институтах		(28,454)	8,075
Торговые ценные бумаги		(92,404)	(2,747)
Кредиты, выданные клиентам		21,800	34,731
Прочие активы		7,633	8,683
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов		(1,619)	(17,557)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		38,957	(93,207)
Текущие счета и депозиты клиентов		243,694	63,842
Прочие обязательства		(2,648)	(6,148)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		217,943	1,877
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(199)	(421)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		217,744	1,456

Прилагаемые примечания на страницах с 18 по 153 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»
 Консолидированный отчет о движении денежных средств
 За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Прим.	2020 год	2019 год
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие объединения бизнесов	5	559,133	672,696
Приобретение неконтролирующей доли		–	(64)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(592,306)	(4,361,054)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		815,029	4,246,474
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,042,232)	(601,409)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,113,957	311,401
Приобретенное право требования к МФРК по векселю		(22,690)	(70,196)
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		3,988	188
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3,322)	(4,479)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		1,050	146
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		832,607	193,703
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акционерного капитала	35	–	70,002
Погашение субординированных долгов	32	(5,900)	(15,159)
Размещение субординированных долгов		120,758	–
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		–	(7,163)
Погашение арендных обязательств		(1,685)	(1,406)
Погашение кредитов от других банков		(56)	–
Дивиденды, выплаченные акционеру Группы	35	(81,805)	(423)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		31,312	45,851
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1,081,663	241,010
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		22,542	5,190
Влияние изменения ОКУ на денежные средства и их эквиваленты	9	(7)	(7)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного года	18	301,431	55,238
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного года	18	1,405,629	301,431

Прилагаемые примечания на страницах с 18 по 153 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся акционерам Группы							
	Акционерный капитал	Выкупленные акции	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
Остаток на 1 января 2020 года	89,937	(149)	837	4,115	649	279,902	–	375,291
Итого совокупного дохода								
Прибыль за год	–	–	–	–	–	250,650	(1)	250,649
Прочий совокупный доход	–	–	48	2,247	(1,542)	–	–	753
Итого совокупного дохода за год	–	–	48	2,247	(1,542)	250,650	(1)	251,402
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Уменьшение доли участия в дочерней компании	–	–	–	–	–	–	34,514	34,514
Амортизация резерва переоценки	–	–	(568)	–	–	568	–	–
Дивиденды акционерам	–	–	–	–	–	(81,805)	–	(81,805)
Итого операции с собственниками	–	–	(568)	–	–	(81,237)	34,514	(47,291)
Остаток на 31 декабря 2020 года	89,937	(149)	317	6,362	(893)	449,315	34,513	579,402

Прилагаемые примечания на страницах с 18 по 153 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся акционерам Группы							Итого капитал
	Акционерный капитал	Выкупленные акции	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующие доли участия	
Остаток на 1 января 2019 года	19,935	(149)	–	–	–	2,560	–	22,346
Итого совокупного дохода								
Прибыль за год	–	–	–	–	–	277,765	30	277,795
Прочий совокупный доход	–	–	837	4,115	649	–	–	5,601
Итого совокупного дохода за год	–	–	837	4,115	649	277,765	30	283,396
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Акции выпущенные	70,002	–	–	–	–	–	–	70,002
Приобретение акций АО "Цеснабанк"	–	–	–	–	–	–	169	169
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	–	–	–	–	–	–	(199)	(199)
Дивиденды акционерам	–	–	–	–	–	(423)	–	(423)
Итого операции с собственниками	70,002	–	–	–	–	(423)	(30)	69,549
Остаток на 31 декабря 2019 года	89,937	(149)	837	4,115	649	279,902	–	375,291

Прилагаемые примечания на страницах с 18 по 153 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Общая информация

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «First Heartland Securities» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Компания была зарегистрирована и имеет постоянное местопребывание в Республике Казахстан. Справка о государственной регистрации юридического лица № 44831910-06-АО, БИН 080340017099, выдана 3 апреля 2014 года Управлением юстиции Медеуского района Департамента юстиции г. Алматы. 3 марта 2018 года АО «ZIM Capital» было переименовано в АО «First Heartland Securities». Основная деятельность Компании – брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг. Компания имеет лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 3.1.1.224 от 27 марта 2018 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Основная дочерняя организация Группы, АО «First Heartland Jusan Bank» (далее – «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 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 переоформлена, 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 членом казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Приобретение АО «АТФБанк»

29 декабря 2020 года Группа приобрела 99.88% голосующих акций АО «АТФБанк» за счет дополнительного размещения простых акций дочерней организации, АО «First Heartland Jusan Bank», которые были приобретены бывшим собственником АО «АТФБанк», в следствие чего доля собственности Компании в дочерней организации уменьшилась со 100.00% до 80.04%. Более детальная информация раскрыта в *Примечании 5*.

Акционеры

На 31 декабря 2020 года единственным акционером Компании является «Jusan Technologies Ltd.», которому принадлежит 100% находящихся в обращении обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: ТОО «Pioneer Capital Invest», 100%).

По состоянию на 31 декабря 2020 года ТОО «Pioneer Capital Invest» пользуется правом голоса по акциям Jusan Technologies Ltd, материнской компании Компании, исключительно в интересах и исключительно для обеспечения финансовой деятельности автономных образовательных организаций «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций. По состоянию на 31 декабря 2020 года Частный фонд «Назарбаев Фонд» владеет 67.53% доли участия в ТОО «Pioneer Capital Invest».

По состоянию на 31 декабря 2019 года конечной контролирующей стороной Компании и его дочерних компаний является Частный фонд «Назарбаев Фонд», некоммерческая организация, созданная исключительно для обеспечения финансовой деятельности «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций.

16 марта 2021 года, общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении фирменного наименования Банка с «First Heartland Jusan Bank» на «First Heartland Jusan Bank», с розничным брендом «Jusan Bank» (*Примечание 45*).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за 2020 год, была утверждена к выпуску Правлением Компании 30 апреля 2021 года.

1. Общая информация, 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.

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение карантина, закрытие некоторых предприятий и учреждений, закрытие отдельных областей и введение ограничений на внешние и внутренние поездки. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

В течение 2020 года Правительство Республики Казахстан и НБРК приняли ряд мер поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Группа продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

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 Группы.

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 разделе «Основные положения учетной политики». Например, производные финансовые инструменты, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, земельные участки и здания (классифицированные в качестве основных средств) и инвестиционная собственность, оценивались по справедливой стоимости. Обязательства по страхованию оценивались на основании актуарных расчетов.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и ее дочерних компаний, за исключением ПАО «Плюс Банк» и ОАО «Оптима Банк», является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Функциональной валютой дочерней компании ПАО «Плюс Банк» является российский рубль. Функциональной валютой ОАО «Оптима Банк» (дочерняя компания АО «АТФБанк») является кыргызский сом.

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.

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2019 года и в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года для их приведения в соответствие с форматом представления данных на 31 декабря 2020 года и за 2020 год:

	<i>По состоянию на 31 декабря 2019 года</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Обязательства перед ипотечной организацией	–	4,833	4,833
Прочие обязательства	19,329	(4,833)	14,496
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года			
	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(416)	416	–
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(992)	992	–
Чистый доход по операциям с торговыми ценными бумагами	627	(627)	–
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(781)	(781)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Принципы учета, примененные при подготовке консолидированной финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2020 года. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу 1 января 2020 года. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Изменения в учетной политике, продолжение

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у нее отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения.

Пересмотр данного документа не оказал влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Основа консолидации

Объединение бизнесов

Сделки по объединению бизнесов 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 долевых ценных бумаг, 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.

Объединение организаций или бизнесов под общим контролем

МСФО (IFRS) 3 исключает из сферы применения своих требований «объединение организаций или бизнесов под общим контролем». Для целей данного освобождения объединение бизнесов с участием организаций или бизнесов, находящихся под общим контролем, является «объединением бизнесов, при котором все объединяющиеся организации или бизнесы фактически контролируются одной и той же стороной или сторонами как до объединения, так и после, и такой контроль не носит временный характер». К данной категории относятся такие операции, как передача дочерних организаций или бизнесов, совершаемая между организациями, входящими в одну и ту же группу.

При объединении организаций или бизнесов под общим контролем, активы и обязательства организации, приобретаемой под общим контролем, учитываются в финансовой отчетности принимающей стороны (т.е. Группы) по их балансовой стоимости на дату передачи. Принимающая сторона (т.е. Группа), считается отчитывающейся компанией наиболее высокого уровня, на котором была консолидирована финансовая информация приобретаемой организации.

Гудвил, возникший при первоначальном приобретении компании под общим контролем, учитывается в финансовой отчетности принимающей стороны (т.е. Группы). Разница между балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у передающей стороны сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения отражается в финансовой отчетности Группы в составе капитала.

3. Основные положения учетной политики, 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. Убытки, приходящиеся на неконтролирующую долю в дочернем предприятии, в полном объеме относятся на счет неконтролирующих долей, даже если это приводит к возникновению дебетового сальдо («дефицита») на этом счете.

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 нереализованные доходы и расходы от внутригрупповых операций элиминируются. Нереализованная 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. Нереализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нереализованная прибыль, но лишь в той степени, пока они не являются свидетельством обесценения.

Неконтролирующая доля

Неконтролирующая доля оценивается как пропорциональная часть идентифицируемых чистых активов приобретаемого предприятия на дату приобретения. Группа оценивает неконтролирующую долю участия в приобретаемом объекте инвестиций по справедливой стоимости.

Изменения доли Группы в дочернем предприятии, не приводящее к потере контроля, учитываются как сделки с собственным капиталом.

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, пересчитываются в тенге по обменному курсу валюты, действовавшему на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой – переоценка валютных статей.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Пересчет иностранных валют, продолжение

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в тенге по обменному курсу валюты, 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 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 420.91 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2019 года: 382.59 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 и справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Оценка справедливой стоимости, продолжение

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.

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 справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 процентные доходы или расходы.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Признание доходов и расходов, продолжение

Процентные доходы и расходы, продолжение

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентный доход, 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 процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных («ПСКО») финансовых активов Группа рассчитывает процентный доход 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.

Процентный доход по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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.

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 признаются 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.

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 консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». 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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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.

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 финансовые инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ»). Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, 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 и прочие финансовые инвестиции, 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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

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 бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация доводится до сведения ключевого управленческого персонала 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
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Долговые инструменты и права требования по векселю, оцениваемые по 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.

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 прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по 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 прочего совокупного дохода. 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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов, продолжение

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 2020 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки в НБРК и других банках и финансовых институтах, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости, не обремененные какими-либо договорными обязательствами и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Договоры 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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

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 чистых прибылей / (убытков) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

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 и кредиты 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 финансовых активов и обязательств

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

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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 критериям теста SPPI (например, добавление условия конвертации);
- объединение или 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.

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 12-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Стадии 3 необходимы снижение общей валовой балансовой стоимости всех финансовых активов заемщика до уровня перед попаданием его в Стадию 3, отсутствие реструктуризации в связи с ухудшением финансового состояния, отсутствие просроченной задолженности более тридцати дней и отсутствие прочих признаков обесценения в течение двенадцати месяцев.

Оценка обесценения

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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Оценка обесценения, продолжение

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.

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.

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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Оценка обесценения, продолжение

Реструктурированные финансовые активы, продолжение

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 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.

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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Прекращение признания финансовых активов и обязательств, продолжение

Финансовые активы, продолжение

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 определенных 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, а также выгода от выпущенных и реструктуризированных долговых ценных бумаг и (или) субординированных долгов по низким ставкам вознаграждения в рамках государственных программ, учитывается как государственная субсидия. Данные финансовые обязательства признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Выгода от использования ставки процента ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и поступившими средствами.

Основные средства

Собственные активы

Основные средства, за исключением земельных участков и зданий (административных), отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Основные средства, продолжение

Собственные активы, продолжение

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 (административные)	25-100
Здания (производственные)	25-55
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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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.

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 двух до тридцати лет.

Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости или чистой стоимости возможной продажи. Чистая стоимость возможной продажи – это предполагаемая цена продажи в обычных условиях делового оборота за вычетом расчетных затрат на завершение работ и реализацию.

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.

Аренда

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Аренда, продолжение

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.

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 двенадцати 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.

i. 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.

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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 потребуется 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.

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.

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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Капитал, продолжение

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 Компанией или ее дочерними компаниями акций Компании, 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. Основные положения учетной политики, 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 закреплённое 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.

При определении величины текущего и отложенного налога Группа учитывает влияние неопределённых 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 бенефициаря, 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. Основные положения учетной политики, 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 изменения 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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Договоры страхования, продолжение

iii. Активы по перестрахованию, продолжение

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. 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.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

В настоящее время Группа проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств».

Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- «Реформа базовой процентной ставки – стадия 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16.

Группа будет применять данную поправку с января 2021 года.

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 выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных облигаций

В течение 2020 года были внесены изменения в проспекты выпуска долговых ценных бумаг и субординированных облигаций Группы в части сроков обращения и номинальной процентной ставки вознаграждения в год. Изменение сроков обращения и процентной ставки вознаграждения по долговому ценным бумагам оценивалось руководством Группы как существенная модификация условий и, как следствие, привела к прекращению признания имеющихся обязательств и признанию новых обязательств. Справедливая стоимость новых обязательств Группы была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок от 12.5% до 15.3% в год (Примечания 31 и 32).

В декабре 2020 года Группа дополнительно разместила субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 100,000 миллионов тенге, со ставкой купона 9.0% в год и срок погашения в 2025 году. Справедливая стоимость данных субординированных облигаций при первоначальном признании была определена Группой путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 13.8% в год (Примечание 32).

Руководство Группы определило рыночные ставки, используя наблюдаемые исходные данные, если это было возможно, и обязано проводить определенные оценки по конкретным компаниям. Дополнительная информация представлена в Примечаниях 31 и 32.

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. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2020 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 44).

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

В отношении кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости и обесцененных при первоначальном признании, была пересмотрена ставка дисконтирования ожидаемых денежных потоков в сторону увеличения, ввиду того, что такие события как пандемия COVID-19, делают исполнение ожидаемых денежных потоков более обременительным, чем это можно было бы разумно предвидеть во время их первоначального признания. В рамках данной корректировки, Группой оценивались возможные показатели снижения деловой активности и сроки ее восстановления с учетом продолжающейся пандемии COVID-19.

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

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

На 31 декабря 2019 года переоценка земельных участков и зданий и инвестиционной собственности Группы осуществлялась путем привлечения независимых оценщиков согласно требованиям МСФО (IAS) 16. Оценка привела к повышению балансовой стоимости земельных участков и зданий на 1,093 миллионов тенге, признанному в составе капитала Группы. Расходы от переоценки земельных участков и зданий в размере 1,240 миллионов тенге и инвестиционной собственности на 936 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 Группа 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.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения 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. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Группой. 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);

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Убытки от обесценения по финансовым активам, продолжение

- 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;
- 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.

Группа переоценила ожидаемые кредитные убытки, обновив модели макропоправок, чтобы отразить текущие экономические условия. ОКУ по кредитам, выданным клиентам, оцененные на индивидуальной основе, также были пересчитаны с использованием самой последней информации о влиянии текущих условий на бизнес клиентов.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2020 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (*Примечание 23*).

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 года, составила 539,053 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 510,276 миллионов тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 23*.

Учет приобретения дочерней компании АО «АТФБанк», включая суждения по учету признания доходов в виде единовременной финансовой поддержки от государственных учреждений и оценку справедливой стоимости уплаченного возмещения

Руководство Группы применило суждение в выборе учетной политики по единовременному признанию разницы между справедливой стоимостью долговых ценных бумаг и субординированных облигаций, выпущенных или реструктуризированных в рамках единого рамочного соглашения, в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе «Доходов от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями».

Оценка справедливой стоимости уплаченного возмещения за приобретение контрольного пакета акций АО «АТФБанк» требует определения наиболее подходящей модели оценки, исходя из условий договора купли-продажи простых акций, а также рамочного соглашения. Для оценки справедливой стоимости уплаченного возмещения Группа использует метод дисконтированных дивидендов с применением модели оценки финансовых активов (Capital Asset Pricing Model или «CAPM»). Информация о допущениях и моделях, которые были использованы для оценки справедливой стоимости операций с выплатами на основе акций, раскрыта в *Примечании 5*.

Метод приобретения в соответствии с МСФО (IFRS) 3 требует от руководства оценки справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств АО «АТФБанк» на дату приобретения, что требует применения существенного профессионального суждения. Руководство назначило независимого эксперта по оценке с целью оказания руководству помощи в выполнении данной оценки. Основные методы, допущения и оценки раскрыты в *Примечании 5*.

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Определение 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 него достаточная уверенность в том, что он 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 его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

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 2020 и 2019 годов соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Объединение бизнесов

Приобретение АО «АТФБанк»

4 ноября 2020 года Группа и акционер АО «АТФБанк» г-н Есенов Г. Ш. достигли предварительного соглашения о покупке Банком акций АО «АТФБанк». 20 ноября 2020 года, в рамках подписанного соглашения стороны заключили договор купли-продажи акций АО «АТФБанк». 29 декабря 2020 года Группа приобрела контроль над АО «АТФБанк», посредством покупки 99.88% голосующих акций, после одобрения Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков (далее – «АРРФР»).

Группа приобрела 81,763,048 голосующих акций АО «АТФБанк» путем осуществления дополнительной эмиссии в количестве 33,001,596 простых акций по цене размещения 1,262.39 тенге за акцию, на общую сумму 41,661 миллион тенге.

АО «АТФБанк» предоставляет розничные и корпоративные банковские услуги на территории Республики Казахстан, принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам. Получение контроля над АО «АТФБанк» и его дочерними компаниями позволит Группе оптимизировать свои операционные процессы. Ожидается, что приобретение обеспечит Группе увеличение доли рынка посредством получения доступа к клиентской базе АО «АТФБанк». Группа также ожидает снижения затрат посредством экономии за счет роста масштабов.

5. Объединение бизнесов, продолжение

Приобретение АО «АТФБанк», продолжение

Переданное возмещение

Справедливая стоимость уплаченного вознаграждения в виде 19.96% простых акций Банка с учетом ограничительных условий по выплате дивидендов новому акционеру Банка составила 34,514 миллионов тенге.

Справедливая стоимость уплаченного вознаграждения была определена путем доходного подхода и основана на следующих допущениях:

- В рамках доходного подхода применялся метод условных дивидендов («МДД»);
- Прогнозный период составляет 7 лет (до 2027 года, с учетом предтерминального периода);
- Терминальная стоимость рассчитывалась с помощью модели Гордона;
- Ставка дисконтирования рассчитывалась на основе модели CAPM и составила 17.0% в год.

Более того, в декабре 2020 года в рамках сделки по приобретению дочернего банка согласно условиям рамочного соглашения:

- Группа внесла изменения в проспект выпуска облигации в рамках 4 облигационной программы, держателями которых является АО «Казахстанский фонд устойчивости». Новый срок обращения облигации составляет 320 месяцев, с датой погашения 5 октября 2045 года (*Примечание 31*).
- Группа выпустила субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 100,000 миллионов тенге, со ставкой купона 9.0% в год и сроком погашения в 2025 году. Держателем данных облигаций является АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Қазына» (*Примечание 32*).
- Группа внесла изменения в проспект выпуска субординированных облигаций в рамках 4 облигационной программы, держателями которых является АО «Казахстанский фонд устойчивости». Новый срок обращения облигации составляет 276 месяцев, с датой погашения 25 октября 2040 года. Номинальная процентная ставка вознаграждения была снижена с 4.0% в год до 0.1% в год. (*Примечание 32*).
- Группа внесла изменения в проспект выпуска субординированных облигаций в рамках 4 облигационной программы, держателями которых является АО «Казахстанский фонд устойчивости». Новый срок обращения облигаций составляет 247 месяцев, с датой погашения 26 октября 2040 года (*Примечание 32*).

Разница между номинальной и справедливой стоимостью долговых ценных бумаг и субординированных облигаций на дату первоначального признания в общей сумме 110,574 миллионов тенге была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе «Дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями».

5. Объединение бизнесов, продолжение

Приобретение АО «АТФБанк», продолжение

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также доход от выгодного приобретения, возникший при приобретении АО «АТФБанк» 29 декабря 2020 года, составили:

<i>Справедливая стоимость АО «АТФБанк» и его дочерних компаний на дату приобретения</i>	<i>На 29 декабря 2020 года</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	559,133
Производные финансовые инструменты	14
Средства в банках и прочих финансовых институтах	52,201
Торговые ценные бумаги	84
Инвестиционные ценные бумаги	26,199
Кредиты, выданные клиентам	659,869
Основные средства и нематериальные активы	41,342
Текущий налоговый активы	162
Прочие активы	55,433
Итого активов	1,394,437
Обязательства	
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	75,830
Производные финансовые инструменты	266
Текущие счета и депозиты клиентов	836,253
Выпущенные долговые ценные бумаги	123,645
Субординированные долги	76,573
Текущее налоговое обязательство	101
Обязательства перед ипотечной организацией	11,955
Отложенное налоговое обязательство	56,427
Обязательства по аренде	2,417
Прочие обязательства	5,847
Итого обязательств	1,189,314
Чистые идентифицируемые активы	205,123

Доход от выгодного приобретения

Доход от выгодного приобретения, признанный в результате приобретения контрольного пакета акций АО «АТФБанк», был рассчитан следующим образом:

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	205,123
Справедливая стоимость неконтролирующей доли участия (19.96% простых акций Банка)	34,514
Итого дохода от выгодного приобретения	170,609

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

Приобретенные активы	Метод оценки
Инвестиционные ценные бумаги	<i>Метод дисконтированных денежных потоков:</i> Расчет справедливой стоимости ценных бумаг, представленных краткосрочными дисконтными облигациями (нотами) НБРК и государственными облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, был основан на дисконтировании будущих денежных потоков согласно условиям проспекта. Для определения ставки дисконтирования была построена кривая доходности рыночных ставок в тенге по данным КФБ.

5. Объединение бизнесов, продолжение

Приобретение АО «АТФБанк», продолжение

Приобретенные активы	Метод оценки
Кредиты, выданные клиентам	<i>Метод дисконтированных денежных потоков:</i> В рамках определения справедливой стоимости кредитного портфеля была проведена сегментация портфеля в зависимости от типа заемщика, статуса займа, типа займа, типа обеспечения и продукта кредитования. Был проведен анализ рыночности ставок по выданным работающим кредитам. Анализ рыночности был проведен отдельно для стандартных банковских займов, также для займов в рамках целевых программ и на индивидуальных условиях. Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, была определена как валовая балансовая стоимость за вычетом начисленных резервов, рассчитанных как текущая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на обеспечение, дисконтированных с использованием ставки дисконтирования в виде первоначальной эффективной ставки для займов из Стадии 1 и 2, и в виде ставки дисконтирования, скорректированной на риск, для Стадии 3.
Основные средства и залоговое имущество в составе прочих активов	<i>Сравнительный анализ и доходный метод:</i> В модели оценки учитываются рыночные цены на аналогичные объекты, с учетом следующих критериев: местоположение, площадь, подведенные коммуникации, целевое назначение. Для целей оценки подобранные аналоги были скорректированы с учетом скидки на торг. Для целей оценки зданий и сооружений использовался метод капитализации в рамках доходного подхода.

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

Приобретенные обязательства	Метод оценки
Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные долги	<i>Метод дисконтированных денежных потоков:</i> Модель оценки учитывает текущую стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, рассчитанных согласно условиям проспектов. Ставка дисконтирования была применена на основе кривой доходности в тенге с учетом кредитного спреда.
Депозиты клиентов	<i>Анализ средневзвешенных ставок по депозитным субпортфелям на предмет соответствия рыночным ставкам.</i>
Средства в банках и прочих финансовых институтах	<i>Метод дисконтированных денежных потоков:</i> Справедливая стоимость средств и кредитов в банках и прочих финансовых институтах была рассчитана на основе дисконтирования денежных потоков (в соответствии с графиками выплат) в разрезе отдельных контрактов. Ставка дисконтирования была применена на основе кривой доходности в тенге с учетом кредитного спреда.

Методы и допущения, использованные для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Группы на дату приобретения, в основном соответствуют методам оценки справедливой стоимости, описанным в *Примечании 43*.

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

- Кредиты, выданные клиентам – 752,322 миллиона тенге и 92,453 миллиона тенге.

С даты приобретения и до 31 декабря 2020 года чистый процентный доход Группы составил 241 миллион тенге, а убыток составил 244 миллиона тенге. Если бы приобретение бизнеса состоялось 1 января 2020 года, то по оценкам руководства консолидированный чистый процентный доход составил бы 101,006 миллионов тенге, а консолидированная прибыль за год составила бы 253,574 миллиона 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 2020 года.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***5. Объединение бизнесов, продолжение****Приобретение Банка и слияние дочерних компаний**

6 февраля 2019 года Компания приобрела контролирующий пакет простых акций у АО «Финансовый Холдинг «Цесна» и стала обладателем 99.8% голосующих акций АО First Heartland Jusan Bank (бывший АО «Цеснабанк»).

27 августа 2019 года Банк приобрел 100% акций АО «First Heartland Bank» путем обмена акций с Компанией 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.

Получение контроля над Банком и его дочерними компаниями позволит Группе оптимизировать операционные процессы. 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.

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 и кредиты 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	87,301
Резервы по договорам страхования	4,779
Отложенное налоговое обязательство	63,350
Обязательства по аренде	3,954
Прочие обязательства	24,699
Итого обязательств	1,031,736
Итого идентифицируемые чистые активы	243,690

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов приобретенной группы на 6 февраля 2019 года равна 243,690 миллионов 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.

5. Объединение бизнесов, продолжение

Приобретение Банка и слияние дочерних компаний, продолжение

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 243,690 миллионов тенге. Соответственно, Группа признала прибыль от объединения бизнесов в сумме 243,690 миллионов тенге в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Руководство считает, что доход был получен 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 котируемые 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.

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.

5. Объединение бизнесов, продолжение

Приобретение Банка и слияние дочерних компаний, продолжение

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 незначительной 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 миллион тенге и 1,883 миллиона тенге;
- Кредиты, выданные клиентам – 1,081,938 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 Группы 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 69,619 миллионов тенге, а консолидированная прибыль за год составила бы 278,840 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 кредитных рисков

Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в *Примечании 38*. 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.

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.

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.

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

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)	Позиции, подверженные кредитному рisku (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> • 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. 	<ul style="list-style-type: none"> • 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.

Данный 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 макроэкономическими показателями, вероятно, будут рост ВВП и инфляции.

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

Группа 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 корректируется 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 (тридцати) 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);

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

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

- 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).

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 (девяносто) 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 (семь) дней. Овердрафты считаются просроченными после того, как клиент превысил рекомендованный лимит или был извещен о размере лимита, меньшем, чем текущая сумма непогашенной задолженности; или
- проведена реструктуризация в связи с ухудшением финансового состояния любого из существенных кредитных обязательств заемщика; или
- появляется вероятность банкротства заемщика.

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 для оценки прогнозной информации основывается 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 (пять) лет.

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

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.

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).

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 прилагает 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.

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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.

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.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***6. Анализ финансовых рисков, продолжение***Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение*

Примеры портфелей, на 31 декабря 2020 года, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

Наименование статьи	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	1,298,216	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% - если контрагентом выступает правительство
Средства в банках и прочих финансовых институтах	83,729	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% - если контрагентом выступает правительство
Инвестиционные ценные бумаги	344,427	Статистика дефолтов Moody's	Статистика восстановлений Moody's
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	103,114	Статистика дефолтов Moody's	0%

Примеры портфелей на 31 декабря 2019 года, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

Наименование статьи	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	260,241	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	609,473	Статистика дефолтов Moody's	Статистика восстановлений Moody's
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	70,241	Статистика дефолтов Moody's	0%

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 2020 года и 31 декабря 2019 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.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

	<i>31 декабря 2020 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Всего</i>
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	24,729	–	–	24,729
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	38,259	–	–	38,259
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,142,402	–	–	1,142,402
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	7,467	–	–	7,467
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	29,702	–	–	29,702
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,232	–	–	3,232
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	52,462	–	–	52,462
	1,298,253	–	–	1,298,253
Ожидаемые кредитные убытки	(37)	–	–	(37)
Итого	1,298,216	–	–	1,298,216
Средства в банках и прочих финансовых институтах				
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	4,607	–	–	4,607
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	68,775	–	–	68,775
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	667	–	–	667
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1,570	–	–	1,570
- не имеющие рейтинга	8,209	–	4,256	12,465
	83,828	–	4,256	88,084
Ожидаемые кредитные убытки	(99)	–	(4,256)	(4,355)
Итого	83,729	–	–	83,729
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	291,274	–	–	291,274
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	5,352	–	–	5,352
- не имеющие рейтинга	–	614	–	614
Итого	296,626	614	–	297,240
Ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(37)	(129)	–	(166)
Итого валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	296,663	743	–	297,406
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	39,401	–	–	39,401
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,290	–	–	1,290
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	6,560	–	–	6,560
	47,251	–	–	47,251
Ожидаемые кредитные убытки	(64)	–	–	(64)
Итого	47,187	–	–	47,187
Приобретенное право требования к МФРК по векселю				
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	103,114	–	–	103,114
Итого	103,114	–	–	103,114

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

	<i>31 декабря 2019 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	15,528	–	–	15,528
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	33,261	–	–	33,261
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	208,807	–	–	208,807
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,957	–	–	1,957
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	321	169	–	490
- без присвоенного кредитного рейтинга	127	76	–	203
	260,001	245	–	260,246
Ожидаемые кредитные убытки	–	(5)	–	(5)
Итого	260,001	240	–	260,241
<i>Средства в банках и прочих финансовых институтах</i>				
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	46	–	–	46
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	970	–	–	970
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,015	–	–	1,015
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	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 «ВВВ-» до «ВВВ+»	359,664	–	–	359,664
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	6,921	–	–	6,921
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	128	615	–	743
Итого	366,713	615	–	367,328
Ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(17)	(29)	–	(46)
Итого валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	366,730	644	–	367,374
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	240,423	203	–	240,626
- не имеющие рейтинга	1,519	–	–	1,519
Итого	241,942	203	–	242,145
<i>Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю</i>				
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	70,241	–	–	70,241
Итого	70,241	–	–	70,241

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2,149	586	–	–	2,735
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	135,798	–	–	–	135,798
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	149,786	398	–	–	150,184
- с кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+»	51,532	2,260	–	327	54,119
- не имеющие рейтинга	107,304	12,348	1,075	25,015	145,742
- дефолтные	113	–	13,187	634,627	647,927
	446,682	15,592	14,262	659,969	1,136,505
Ожидаемые кредитные убытки	(123)	(94)	(12,252)	(493,186)	(505,655)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	446,559	15,498	2,010	166,783	630,850
	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	548	–	–	–	548
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2,724	–	–	–	2,724
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	4,015	–	–	–	4,015
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	24,327	–	35	–	24,362
- с кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+»	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

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

	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	441,824	14,673	340	246,708	703,545
Просроченные на срок менее 30 дней	3,040	841	–	26,473	30,354
Просроченные на срок 30-89 дней	1,818	78	54	11,359	13,309
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	301	49,700	50,001
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	4,965	61,536	66,501
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	8,602	264,193	272,795
	446,682	15,592	14,262	659,969	1,136,505
Ожидаемые кредитные убытки	(123)	(94)	(12,252)	(493,186)	(505,655)
Итого	446,559	15,498	2,010	166,783	630,850
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	241,208	933	590	4,451	247,182
Просроченные на срок менее 30 дней	5,626	544	87	2,193	8,450
Просроченные на срок 30-89 дней	2,696	1,076	93	1,818	5,683
Просроченные на срок 90-179 дней	11	–	1,463	2,408	3,882
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	2,099	241	2,340
Просроченные на срок более 360 дней	9	–	12,156	16,490	28,655
	249,550	2,553	16,488	27,601	296,192
Ожидаемые кредитные убытки	(1,494)	(772)	(13,430)	(17,702)	(33,398)
Итого	248,056	1,781	3,058	9,899	262,794
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 кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Непросроченные	58,913	3,073	–	–	61,986
Просроченные на срок менее 30 дней	393	2,273	–	–	2,666
Просроченные на срок 30-89 дней	–	2,515	–	–	2,515
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	773	–	773
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1,583	–	1,583
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	1,388	–	1,388
	59,306	7,861	3,744	–	70,911
Ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(1,392)	(2,369)	(41,116)	–	(44,877)

	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
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)

	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	6,939	–	6,762	381	14,082
Просроченные на срок менее 30 дней	489	–	1	2	492
Просроченные на срок 30-89 дней	–	68	1	45	114
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	5	–	5
Просроченные на срок 180-360 дней	–	31	892	4	927
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	9,100	–	9,100
	7,428	99	16,761	432	24,720
Ожидаемые кредитные убытки	(30)	(41)	(1,366)	(14)	(1,451)
Итого	7,398	58	15,395	418	23,269

	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	5,565	–	5	–	5,570
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
	6,587	74	3,536	–	10,197
Ожидаемые кредитные убытки	(223)	(74)	(1,196)	–	(1,493)
Итого	6,364	–	2,340	–	8,704

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 «Jusan 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 платежеспособности.

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.

7. Управление страховыми рисками, продолжение

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.

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.

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:

7. Управление страховыми рисками, продолжение

Договоры по общему страхованию – Гражданская ответственность работодателя, продолжение

Характеристики продукта, продолжение

- 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;
- 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.

7. Управление страховыми рисками, продолжение

Договоры по общему страхованию – Имущество, продолжение

Управление рисками, продолжение

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.

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.

7. Управление страховыми рисками, продолжение

Договоры по общему страхованию – Грузы, продолжение

Управление рисками, продолжение

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.

Характеристики продукта

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.

7. Управление страховыми рисками, продолжение

Концентрация страховых рисков, продолжение

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 2020 года Группа имела 276,318 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2019 года: 119,092 договора).

Подверженность риску различных направлений деятельности

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2020 года, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая	Сумма	Чистое
	страховая		удержание (после
	сумма	перестрахования	перестрахования)
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	2,415,804	–	2,415,804
Гражданская ответственность перевозчика - обязательное	687,493	971	686,522
Имущество – добровольное	838,103	129,390	708,713
Транспортные средства и грузы – добровольное	194,145	37,736	156,409
Общая гражданская ответственность – добровольное	540,213	91,364	448,849
Прочие обязательные виды страхования	12,336	–	12,336
Прочие добровольные виды страхования	105,513	2,839	102,674
Несчастный случай – добровольное	15,470	12,728	2,742
Страхование от финансовых убытков – добровольное	19,150	13,053	6,097
Всего	4,828,227	288,081	4,540,146

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

Вид страхования	Общая	Сумма	Чистое
	страховая		удержание (после
	сумма	перестрахования	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

7. Управление страховыми рисками, продолжение**Общая подверженность риску, продолжение****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	150,825	30,165	24,075

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. 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 2020 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

	Год убытка			
	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
Оценка кумулятивного убытка				
На конец года убытка	2,827	1,946	2,972	4,299
- один год спустя	2,110	1,443	2,800	–
- два года спустя	2,206	1,496	–	–
- три года спустя	2,182	–	–	–
	2,182	1,496	2,800	4,299
Кумулятивные выплаты на указанную дату	(2,009)	(1,228)	(1,654)	(2,121)
Всего обязательств по невыплаченным убыткам	173	268	1,146	2,178

8. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	11,303	12,196
Средства в банках и прочих финансовых институтах	400	1,081
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	34,470	14,489
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,330	26,344
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПСД	18,109	17,625
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	40,893	46,851
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	3,564	541
Прочие финансовые активы	327	81
	115,396	119,208
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	3,550	9,626
Торговые ценные бумаги	1,079	815
	4,629	10,441
Итого процентные доходы	120,025	129,649
Процентные расходы		
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	(1,204)	(1,353)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(4,671)	(1,726)
Текущие счета и депозиты клиентов	(43,493)	(36,438)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(16,209)	(13,969)
Субординированный долг	(9,101)	(8,369)
Обязательства по аренде	(440)	(487)
Прочие финансовые обязательства	(957)	(121)
Итого процентные расходы	(76,075)	(62,463)
Чистый процентный доход	43,950	67,186

9. (Расходы)/доходы по кредитным убыткам

(Расходы)/доходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка за 2020 год включают:

	Прим.	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Денежные средства и их эквиваленты	18	(7)	(7)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	20	(42)	80
Инвестиционные ценные бумаги	22	(120)	(29)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПСД	23	(9,054)	(11,679)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	23	(27,724)	12,331
Финансовые гарантии и аккредитивы		(40)	(14)
Прочие финансовые активы	27	1,750	912
Итого		(35,237)	1,594

10. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы включают:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Комиссионные доходы		
Переводные операции	4,087	3,680
Снятие денежных средств	1,593	1,574
Обслуживание карточного счета	1,438	1,106
Расчетные операции	673	718
Комиссия по выпуску гарантий и аккредитивов	667	1,016
Консультационные услуги	526	861
Брокерские услуги	358	551
Операции с иностранной валютой	337	378
Интернет-банкинг	228	190
Услуги по доверительным операциям	109	160
Услуги по сейфовым операциям	102	82
Прочие комиссионные доходы	948	1,309
Итого комиссионных доходов	<u>11,066</u>	<u>11,625</u>

Комиссионные расходы включают:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Комиссионные расходы		
Обслуживание карточных счетов клиента	(3,282)	(1,804)
Страховые аквизиционные расходы и услуги страховых агентов	(2,329)	(1,172)
Ведение корреспондентских счетов	(369)	(527)
Комиссионные расходы по операциям с иностранной валютой	(363)	(379)
Переводные операции	(189)	(170)
Услуги брокеров	(138)	(197)
Комиссионные расходы по агентским услугам	(82)	(194)
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	(35)	(28)
Агентские договоры с автосалонами	(25)	(28)
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	(3)	(220)
Прочие комиссионные расходы	(432)	(376)
Итого комиссионных расходов	<u>(7,247)</u>	<u>(5,095)</u>
Чистый комиссионный доход	<u>3,819</u>	<u>6,530</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 (Примечание 3).

Активы и обязательства по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с покупателями.

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 27)	863	262

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов отсутствуют обязательства к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15.

10. Комиссионные доходы и расходы, продолжение

Обязанности к исполнению и политика признания выручки

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Группа признает выручку по мере перехода контроля над товаром или услугой покупателю.

В следующей таблице приведены сведения о характере и временных рамках обязанностей к исполнению в договорах с покупателями, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки по значительным видам услуг.

Вид товара/услуги	Характер и временные рамки выполнения обязанностей к исполнению, включая значительные условия оплаты	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS)15
Комиссия за переводные операции	Услуги по переводным операциям включают следующее: – услуги по приему, обработке и выплате денежных переводов по Казахстану без открытия текущего и карточного счета; – услуги по приему, обработке и выплате международных денежных переводов без открытия текущего и карточного счета; Услуги денежных переводов оказываются на основе предоплаты.	Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления услуг. Стадия завершения определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается на основе метода результатов, основанного на объеме предоставленных услуг.

11. Чистые прибыли / (убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают:

	2020 год	2019 год
Чистая нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	12,127	(64)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	7,121	(928)
Чистые прибыли по операциям с торговыми ценными бумагами	413	627
Чистые убытки от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6,871)	(416)
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,790	(781)

Реализованные доходы по операциям с валютными финансовыми инструментами за 2020 год включают прибыль по операциям с валютными свопами в размере 7,466 миллионов тенге (2019 год: убыток в размере 928 миллионов тенге) и убыток по операциям с валютными форвардными договорами в размере 345 миллионов тенге (2019 год: отсутствует).

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

12. Заработанные страховые премии, нетто

Заработанные страховые премии, нетто, включают:

	<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>2020 год</i>							
Начисленные страховые премии, брутто	3,302	223	3,161	3,833	1,774	1,310	13,603
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(1,193)	(28)	(1,088)	(989)	67	257	(2,974)
Заработанные страховые премии, брутто	2,109	195	2,073	2,844	1,841	1,567	10,629
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	–	(2)	(392)	(677)	(483)	(366)	(1,920)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	–	1	(189)	288	(91)	(156)	(147)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	–	(1)	(581)	(389)	(574)	(522)	(2,067)
Заработанные страховые премии, нетто	2,109	194	1,492	2,455	1,267	1,045	8,562

	<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	1,588	1,360	6,406
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(247)	(4)	1,069	(614)	(88)	(461)	(345)
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

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

13. Страховые претензии начисленные, нетто

Начисленные страховые претензии, нетто, включают:

	Обязательное страхование			Добровольное страхование			Всего
	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Транспорт и грузы	Прочие добровольные виды страхования	
2020 год							
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(757)	(63)	(34)	(47)	(223)	(759)	(1,883)
Изменение в резервах по начисленным, но незаявленным претензиям	(65)	(6)	(82)	(104)	30	(24)	(251)
Изменение в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(110)	(46)	(645)	(41)	(150)	(22)	(1,014)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по начисленным, но незаявленным претензиям	–	(1)	(23)	19	(2)	(6)	(13)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	–	(1)	(50)	36	26	4	15
Изменение в нетто резервах по договорам страхования	(175)	(54)	(800)	(90)	(96)	(48)	(1,263)
Страховые претензии начисленные, нетто	(932)	(117)	(834)	(137)	(319)	(807)	(3,146)

	Обязательное страхование			Добровольное страхование			Всего
	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Транспорт и грузы	Прочие добровольные виды страхования	
2019 год							
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. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Переоценка валютных статей, нетто	12,694	3,725
Прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, включая сделки «спот»	3,204	5,099
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	<u>15,898</u>	<u>8,824</u>

15. Расходы на персонал

Расходы на персонал включают:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Вознаграждения работникам	(37,738)	(21,031)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(3,411)	(2,578)
Итого	<u>(41,149)</u>	<u>(23,609)</u>

16. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы включают:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Износ и амортизация (Примечание 24)	(4,419)	(4,550)
Ремонт и техническое обслуживание	(3,390)	(2,732)
Взносы в фонд гарантирования	(2,509)	(4,034)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1,878)	(1,890)
Профессиональные услуги	(1,531)	(1,323)
Услуги связи и информационные услуги	(1,140)	(1,017)
Охрана	(880)	(727)
Рекламные и маркетинговые услуги	(870)	(567)
Аренда	(711)	(1,131)
Транспортные расходы	(279)	(1,134)
Расходы по инкассации	(268)	(319)
Почтовые и курьерские расходы	(150)	(104)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(142)	(130)
Командировочные расходы	(132)	(261)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(35)	(39)
Представительские расходы	(20)	(23)
Неустойка и пени	(15)	(188)
Страхование	(6)	(22)
Благотворительная и спонсорская деятельность	–	(28)
Прочие	(1,605)	(2,192)
Прочие общие и административные расходы	<u>(19,980)</u>	<u>(22,411)</u>

17. Расход по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	(450)	(92)
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	–	(2)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу возникновение и уменьшение временных разниц	(24,218)	(9,363)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	<u>(24,668)</u>	<u>(9,457)</u>

Доходы Группы, за исключением доходов ПАО «Плюс Банк» и ОАО «Оптима Банк», подлежат налогообложению только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2020 и 2019 годах составляет 20%.

Доходы ПАО «Плюс Банк» подлежат налогообложению в Российской Федерации по ставке налога на прибыль 20% в 2020 и 2019 годах. Доходы ОАО «Оптима Банк» подлежат налогообложению в Кыргызской Республике по ставке налога на прибыль 10% в 2020 и 2019 годах.

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке налога, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в консолидированной финансовой отчетности за 2020 и 2019 года:

	<u>2020 год</u>	<u>%</u>	<u>2019 год</u>	<u>%</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	<u>275,317</u>		<u>287,252</u>	
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей нормативной ставкой	<u>(55,063)</u>	20.0	<u>(57,450)</u>	20.0
Расходы, не подлежащие вычету				
Резервы по перенесенным убыткам	(7,930)	2.9	–	–
Невычитаемые расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов	(1,903)	0.7	–	–
Невычитаемые расходы по вознаграждению	(573)	0.2	(154)	0.1
Непризнанные отложенные налоговые активы	(563)	0.2	(4,693)	1.6
Невычитаемые убытки от обесценения	(478)	0.2	–	–
Текущие невычитаемые расходы по налогу прошлых лет	(6)	0.0	–	–
Прочие невычитаемые расходы	(2,890)	1.0	(9)	0.0
Доходы, не подлежащие налогообложению				
Необлагаемый доход от объединения бизнесов	34,122	(12.4)	48,738	(17.0)
Льготлируемые доходы по государственным ценным бумагам, находящимся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи	7,888	(2.9)	–	–
Необлагаемые доходы от восстановления резервов	1,255	(0.5)	612	(0.2)
Корректировка по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды	1,093	(0.4)	–	–
Необлагаемые налогом процентные доходы	378	(0.1)	3,501	(1.2)
Прочие необлагаемые доходы	2	(0.0)	–	–
Недоначислено по подоходному налогу в прошлых отчетных периодах	–	–	(2)	(0.0)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	<u>(24,668)</u>	9.0	<u>(9,457)</u>	3.3

17. Расход по корпоративному подоходному налогу, продолжение**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 обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 годов. 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.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2020 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующее:

	Остаток на 1 января 2020 г.	Поступле- ния в результате объедине- ния бизнесов	Признаны в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2020 г.
Основные средства и нематериальные активы	(1,092)	(1,438)	656	(10)	(1,884)
Инвестиционная собственность	(11)	–	(2)	–	(13)
Кредиты, выданные клиентам	3,334	(309)	13,940	606	17,571
Активы в форме права пользования	886	–	(886)	–	–
Прочие активы	–	–	3	–	3
Выпущенные облигации	(99,184)	(1,575)	(7,269)	–	(108,028)
Субординированные долги	(12,241)	(48,883)	(14,284)	–	(75,408)
Обязательства по аренде	(898)	223	(197)	–	(872)
Прочие обязательства	2,195	(3,989)	(1,342)	–	(3,136)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	41,759	7,681	(6,395)	–	43,045
Непризнанные отложенные налоговые активы	(5,841)	(8,251)	(8,442)	–	(22,534)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(71,093)	(56,541)	(24,218)	596	(151,256)
Включая:					
Отложенный налоговый актив	2,429	48	77	(179)	2,375
Отложенное налоговое обязательство	(73,522)	(56,589)	(24,295)	775	(153,631)

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:

	Остаток на 1 января 2019 г.	Поступле- ния в результате объедине- ния бизнесов	Признаны в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2019 г.
Основные средства и нематериальные активы	(335)	(636)	(330)	209	(1,092)
Инвестиционная собственность	(10)	–	(1)	–	(11)
Кредиты, выданные клиентам	–	1,650	2,309	(625)	3,334
Активы в форме права пользования	–	802	84	–	886
Выпущенные облигации	–	(101,893)	2,709	–	(99,184)
Субординированные долги	–	(12,520)	279	–	(12,241)
Обязательства по аренде	–	(791)	(122)	15	(898)
Прочие обязательства	280	1,657	261	(3)	2,195
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	–	51,564	(9,859)	54	41,759
Непризнанные отложенные налоговые активы	(104)	(909)	(4,693)	(135)	(5,841)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(169)	(61,076)	(9,363)	(485)	(71,093)
Включая:					
Отложенный налоговый актив	–	2,274	155	–	2,429
Отложенное налоговое обязательство	(169)	(63,350)	(9,518)	(485)	(73,522)

18. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Денежные средства в кассе	107,372	41,185
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	133,574	81,403
Средства на текущих счетах в ЦБРФ с кредитным рейтингом «BBB-»	3,879	5,863
Средства на текущих счетах в НБКР с кредитным рейтингом «B»	13,065	–
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	5,520	9
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	27,742	4,561
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	14,390	6,899
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	7,467	1,918
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,129	409
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,232	203
Драгоценные металлы	41	5
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	986,346	90,072
Срочные вклады в НБКР с кредитным рейтингом «B»	8,399	–
Краткосрочные ноты НБКР с кредитным рейтингом «B»	6,607	–
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	19,209	15,519
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	10,517	28,700
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	4,213	180
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	–	39
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	502	81
- без присвоенного кредитного рейтинга	–	–
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	52,462	24,390
Денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под обесценение	1,405,666	301,436
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37)	(5)
Денежных средств и их эквивалентов	1,405,629	301,431

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» / «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными. Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (*Примечание 6*).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группой заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 (девяносто) дней или менее, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2020 года составляла 56,186 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 24,390 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Группа 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, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Группы. На 31 декабря 2020 года сумма минимальных резервных требований составляла 27,915 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 8,785 миллионов тенге), резервного актива 26,663 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 25,246 миллионов тенге).

ОАО «Оптима Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР»). По состоянию на 31 декабря 2020 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 13,109 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: отсутствует).

18. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы были размещены средства на текущих счетах НБРК и срочные вклады в НБРК (в 2019 году: в НБРК), остатки по которым превышают 10% капитала Группы. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 1,119,920 миллиона тенге (в 2019 году: 171,475 миллионов тенге).

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2020 и 2019 года:

	2020 год		
	Стадия 1	Стадия 2	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января	(5)	–	(5)
Приобретенные в результате объединения бизнеса	(25)	–	(25)
Чистое создание резерва (Примечание 9)	(7)	–	(7)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(37)	–	(37)

	2019 год		
	Стадия 1	Стадия 2	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января	(26)	14	(12)
Приобретенные в результате объединения бизнеса	(5)	–	(5)
Чистое создание резерва (Примечание 9)	(7)	–	(7)
Списание	33	(14)	19
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(5)	–	(5)

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 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Условная сумма	Справедливая стоимость	Условная сумма	Справедливая стоимость
		Обяза- Актив тельство		Обяза- Актив тельство
Валютные договоры				
Форварды –				
иностранные договоры	168,645	11,987	–	133,593
Валютные свопы –				
иностранные договоры	172,396	100	(254)	133,593
Валютные свопы –				
внутренние договоры	38,342	27	(12)	8,253
Итого	379,383	12,114	(266)	275,439

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

19. Производные финансовые инструменты, продолжение**Форварды**

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. По состоянию на 31 декабря 2020 года, Группа имеет форвардные контракты со связанной стороной на продажу 361 миллиона долларов США и соответствующую покупку 186,645 миллионов тенге со сроком погашения в мае 2021 года.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании условных сумм.

В 2020 году чистая прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами составила 19,248 миллионов тенге (2019 год: чистый убыток составил 992 миллиона тенге) *(Примечание 11)*.

20. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Средства в НБРК, ограниченные в использовании с кредитным рейтингом «BBB-»	54,421	–
Обязательные резервы в ЦБРФ с кредитным рейтингом «BBB-»	746	946
Счет в НБКР с кредитным рейтингом «B»	123	–
Кредиты и депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	4,607	46
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	13,608	24
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	667	1,015
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,447	157
- с кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+»	–	45
- без присвоенного кредитного рейтинга	12,465	1,317
Кредиты и депозиты в других банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	88,084	3,550
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,355)	(2)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	83,729	3,548

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

Средства в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Группой в рамках участия в государственных программах кредитования субъектов предпринимательства на специальных льготных условиях. В течение 2020 года, Группа приняла участие в программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной постановлением Правления НБРК №39 «Об утверждении Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства» от 19 марта 2020 года (далее по тексту – «Программа»). Оператором Программы выступает АО «Казахстанский фонд устойчивости» *(Примечание 30)*.

20. Средства в банках и прочих финансовых институтах, продолжение

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

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

Концентрация средств в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы были размещены средства на текущих счетах НБРК, ограниченные в использовании (31 декабря 2019 года: отсутствуют), остатки по которым превышают 10% капитала Группы. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 54,421 миллионов тенге.

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2020 и 2019 года:

	2020 год		
	Стадия 1	ПСКО	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января	(2)	–	(2)
Приобретенные в результате объединения бизнеса	(53)	(4,256)	(4,309)
Чистое создание резерва (Примечание 9)	(42)	–	(42)
Курсовые разницы	(2)	–	(2)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(99)	(4,256)	(4,355)

	2019 год		
	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января	–	–	–
Чистое уменьшение резерва (Примечание 9)	80	–	80
Списание	12	–	12
Курсовые разницы	(94)	–	(94)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(2)	–	(2)

21. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Ценные бумаги, выпущенные Казначейством США	9,995	402
- Ноты НБРК	3,847	2,581
- Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,402	–
Итого государственных облигаций	15,244	2,983
- Облигации банков с рейтингом от «BB-» до «BB+»	–	459
Итого облигаций банков	–	459
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	6,307	–
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	39,762	3,757
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	4,235	2,985
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	465	1,111
- без рейтинга	–	164
Итого корпоративных облигаций	50,769	8,017
Структурные ноты		
- Международные структурные ноты	212	–
Всего структурных нот	212	–
Долевые инструменты		
- ETF	2,198	–
- Паи	1,959	16
- Корпоративные акции	1,511	1,346
Итого долевого инструментов	5,668	1,362
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Ценные бумаги, выпущенные Казначейством США	36,911	–
- Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,210	–
- Ноты НБРК	–	1,305
Итого государственных облигаций	39,121	1,305
	111,014	14,126

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

На 31 декабря 2020 и 2019 годов торговые ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными.

22. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	297,296	367,390
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	47,285	242,145
Инвестиционные ценные бумаги	344,581	609,535

22. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инвестиционные ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	257,340	295,719
- Облигации АО «Казахстанский Фонд Устойчивости»	12,834	–
- Еврооблигации МФРК	8,537	53,851
Всего государственных облигаций	278,711	349,570
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	6,530	4,954
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	5,352	6,921
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	–	743
- без присвоенного кредитного рейтинга	614	–
Всего корпоративных облигаций	12,496	12,618
Долевые инвестиционные ценные бумаги		
Корпоративные акции		
- без присвоенного кредитного рейтинга	56	62
Всего долевого инструмента	56	62
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инвестиционные ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Еврооблигации МФРК	6,033	–
- Ноты НБРК	–	5,140
Всего государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	6,033	5,140
Итого	297,296	367,390

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года ноты НБРК со справедливой стоимостью 6,033 миллиона тенге выступают в качестве обеспечения по договорам «репо», заключенным на Казахстанской фондовой бирже (далее «КФБ») (Примечание 29) (на 31 декабря 2019 года: стоимостью 5,140 миллионов тенге).

Остатки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отнесены к Стадии 1 и Стадии 2 для целей ОКУ (Примечание 9).

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2020 и 2019 года:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(46)	–
Чистое создание резерва (Примечание 9)	(120)	(86)
Курсовые разницы	–	40
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(166)	(46)

22. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	20,698	223,346
- Еврооблигации МФРК	18,685	17,059
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	6,560	-
- Облигации МФРК	18	18
Всего государственных облигаций	45,961	240,423
Долевые инвестиционные ценные бумаги	98	-
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	203
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,290	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	1,519
	1,388	1,722
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(64)	-
Всего корпоративных облигаций	1,324	1,722
Итого	47,285	242,145

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.

Все остатки по государственным облигациям, отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска. В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2020 год:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	-	(3)
Приобретенные в результате объединения бизнеса	(64)	(56)
Чистое создание резерва (Примечание 9)	-	57
Курсовые разницы	-	2
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(64)	-

23. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,432,697	774,508
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(539,053)	(510,276)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	893,644	264,232
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	70,911	121,217
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,008	29,202
Итого кредитов, выданных клиентам	989,563	414,651

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО*	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	191,538	1,172	3,327	245,365	441,402
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	255,144	14,420	10,935	414,604	695,103
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	446,682	15,592	14,262	659,969	1,136,505
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	109,597	227	1,423	4,761	116,008
Ипотечные кредиты	66,731	518	1,714	7,250	76,213
Кредиты на покупку автомобилей	20,353	1,654	11,545	10,800	44,352
Потребительские кредиты	51,408	139	1,684	4,653	57,884
Кредитные карты	1,461	15	122	137	1,735
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	249,550	2,553	16,488	27,601	296,192
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	696,232	18,145	30,750	687,570	1,432,697
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,617)	(866)	(25,682)	(510,888)	(539,053)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	694,615	17,279	5,068	176,682	893,644
	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО*	Итого
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
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
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	104,889	1,759	24,871	642,989	774,508
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(846)	(202)	(21,254)	(487,974)	(510,276)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	104,043	1,557	3,617	155,015	264,232

* В 2019 году Группа реклассифицировала определенные ранее существовавшие кредиты, выданные клиентам, в состав ПСКО-кредитов. Это привело к прекращению признания финансовых инструментов и признанию новых ПСКО-кредитов.

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Однако вследствие ограничений автоматизированной банковской информационной системы Группы соответствующие раскрытия информации в финансовой отчетности отражают историческую валовую стоимость существующих кредитных договоров до прекращения их признания, наряду с соответствующим резервом под ожидаемые кредитные убытки. Дополнительные раскрытия о валовой величине исторической суммы кредитов не оказывают влияния на балансовую стоимость вновь признанных ПСКО-кредитов в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

В соответствии с требованиями МСФО 9, валовая балансовая стоимость корпоративных ПСКО-кредитов, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, на 31 декабря 2020 года составила 221,919 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 155,015 миллионов тенге) и соответствующий резерв ОКУ составил 45,236 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: отсутствует).

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 2020 года:

	2020 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО*	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	62,409	864	10,489	624,655	698,417
Новые активы, приобретенные в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	396,829	–	–	153,800	550,629
Новые активы, созданные или приобретенные	83,509	451	–	92	84,052
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(69,404)	(8,317)	(496)	(40,231)	(118,448)
Переводы в Стадию 1	4,350	(4,350)	–	–	–
Переводы в Стадию 2	(30,932)	30,932	–	–	–
Переводы в Стадию 3	(216)	(4,462)	4,678	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	152	96	62	10,278	10,588
Списания	–	–	–	(118,652)	(118,652)
Влияние изменения валютных курсов	(15)	378	(471)	30,027	29,919
На 31 декабря	446,682	15,592	14,262	659,969	1,136,505
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
ОКУ на 1 января	(405)	(29)	(10,315)	(474,334)	(485,083)
Новые активы, приобретенные в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	–	–	–	(92,423)	(92,423)
Новые активы, созданные или приобретенные	(476)	(4)	–	(78)	(558)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	162	44	353	3,961	4,520
Переводы в Стадию 1	(105)	105	–	–	–
Переводы в Стадию 2	248	(248)	–	–	–
Переводы в Стадию 3	–	1,821	(1,821)	–	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	453	(1,782)	(781)	(25,187)	(27,297)
Амортизация дисконта	–	–	11	96	107
Списания	–	–	–	118,652	118,652
Влияние изменения валютных курсов	–	(1)	301	(23,873)	(23,573)
На 31 декабря	(123)	(94)	(12,252)	(493,186)	(505,655)

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение

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
Валовая балансовая стоимость 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)	–	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	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.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

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 2020 года:

	<i>2020 год</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	42,480	895	14,382	18,334	76,091
Новые активы, приобретенные в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	195,495	–	–	11,112	206,607
Новые активы, созданные или приобретенные	35,443	320	522	–	36,285
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(10,636)	(170)	(877)	(1,392)	(13,075)
Переводы в Стадию 1	585	(134)	(451)	–	–
Переводы в Стадию 2	(3,427)	3,514	(87)	–	–
Переводы в Стадию 3	(1,745)	(1,644)	3,389	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(7,880)	(161)	(240)	539	(7,742)
Списания	–	–	–	(1,116)	(1,116)
Влияние изменения валютных курсов	(765)	(67)	(150)	124	(858)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	249,550	2,553	16,488	27,601	296,192

	<i>2020 год</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам					
ОКУ на 1 января	(441)	(173)	(10,939)	(13,640)	(25,193)
Новые активы, приобретенные в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	–	–	–	(4,944)	(4,944)
Новые активы, созданные или приобретенные	(1,339)	(58)	(298)	–	(1,695)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	78	4	162	635	879
Переводы в Стадию 1	(63)	20	43	–	–
Переводы в Стадию 2	101	(149)	48	–	–
Переводы в Стадию 3	50	498	(548)	–	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	88	(935)	(1,942)	(784)	(3,573)
Списания	–	–	–	1,116	1,116
Влияние изменения валютных курсов	32	21	44	(85)	12
На 31 декабря	(1,494)	(772)	(13,430)	(17,702)	(33,398)

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				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
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)
Влияние изменения валютных курсов	536	44	1,815	(4)	2,391
На 31 декабря	42,480	895	14,382	18,334	76,091

	2019 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
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)	–	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	383	(214)	(1,714)	(137)	(1,682)
Списания	2	–	233	50	285
Амортизация 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)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа внесла некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, она пересмотрела показатели значительного увеличения кредитного риска и не делала автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае предоставления отсрочки платежей по кредитам в результате реализации мер государственной поддержки. Группа также обновила прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Группа применила дополнительные отраслевые корректировки на основании изменений рейтингов или иных подверженных стрессовым изменениям параметров, чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с распространением пандемии COVID-19. Помимо этого, Группой, в отношении реструктурированных корпоративных кредитов, отрасли которых подверглись негативному влиянию последствий пандемии COVID-19 (включая введение режима карантина в стране), повлекшему ухудшение финансового положения и операционной деятельности заемщиков, был произведен перевод данных активов во вторую стадию в связи со значительным увеличением кредитного риска.

Дополнительно, в виду влияния пандемии на инвестиционный спрос на рынке недвижимого и движимого имущества, Группой были актуализированы сроки поступления ожидаемых денежных потоков, основанных на реализации залогового обеспечения, на которое прямо или косвенно может оказать влияние пандемия COVID-19.

Модифицированные и реструктурированные займы

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.

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 до того, как признан убыток от обесценения.

В течение 2020 года Группа изменила условия некоторых кредитов розничного бизнеса, в том числе предоставил кредитные каникулы (отсрочку платежей), в рамках реализации мер, введенных правительством Республики Казахстан в связи с последствиями пандемии COVID-19. Данное послабление не привело к изменению суммы будущих потоков по кредитам, которым была предоставлена отсрочка.

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 года:

<i>Кредиты, выданные клиентам</i>	<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>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
- непросроченные	290,902	412,643	67,989	20,823	106,395	50,973	1,002	950,727
- просроченные на срок менее 30 дней	3,375	26,979	1,729	546	3,744	1,968	463	38,804
- просроченные на срок 30-89 дней	1,804	11,505	1,261	660	2,624	1,046	92	18,992
- просроченные на срок 90-179 дней	23,380	26,621	603	698	1,749	769	63	53,883
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	20,783	45,718	332	1,337	481	184	6	68,841
- просроченные на срок более 1 года	101,158	171,637	4,299	20,288	1,015	2,944	109	301,450
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ	441,402	695,103	76,213	44,352	116,008	57,884	1,735	1,432,697
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(186,574)	(319,081)	(3,603)	(20,981)	(5,199)	(3,446)	(169)	(539,053)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	254,828	376,022	72,610	23,371	110,809	54,438	1,566	893,644

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

<i>Кредиты, выданные клиентам</i>	<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>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
- 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
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ	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 ОКУ	54,965	158,369	25,616	9,443	8,917	6,672	250	264,232

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 80% к первоначально оцененной стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов.
- Задержка до 72 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.
- Уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учету кредитного качества, составил от 0.13 до 40.18%, по отнесенным ко 2 стадии кредитного качества, составил от 0.20% до 78.14%, 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 2020 года был бы на -14,749/+14,458 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 2020 года был бы на 18,653 миллиона ниже и на 20,275 миллионов выше, соответственно.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа 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, построенной с помощью цепей Маркова, с учетом влияния макроэкономической информации; уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил от 2.68% до 50.36%; уровень Lifetime PD, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 30.90% до 93.54% в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании выборки договоров, находящихся в дефолте не более 3 лет; уровень возмещения по продуктам розничного портфеля 1 и 2 стадии составил 28.84%.
- Применение коэффициента понижения от 30% до 70% к ежегодно переоцениваемой стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Срок реализации залогового обеспечения составляет в среднем 24 месяца.

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 2020 года был бы на 7,859 миллионов тенге ниже/выше (на 31 декабря 2019 года: на 9,129 миллионов тенге ниже/выше).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, по состоянию на отчетную дату представлены в *Примечании 38*, и представляют собой контрактные сроки погашения по кредитным договорам.

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, по состоянию на 31 декабря 2020 года включают в себя следующую позицию:

Балансовая стоимость	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты на покупку автомобилей				
На 31 декабря	59,306	7,861	3,744	70,911

Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года включают в себя следующую позицию:

Балансовая стоимость	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 осуществляла продажи портфеля кредитов на покупку автомобилей с фиксированной процентной ставкой в размере 15,151 миллиона тенге по цене 16,123 миллиона тенге третьим сторонам. При этом Группа в 2019 году предоставила 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.

Ниже представлен анализ изменений ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты на покупку автомобилей				
ОКУ на 1 января	(3,320)	(1,238)	(22,982)	(27,540)
Переводы в Стадию 1	(417)	225	192	–
Переводы в Стадию 2	256	(471)	215	–
Переводы в Стадию 3	269	662	(931)	–
Списания	–	–	878	878
Прочие чистые изменения	1,557	(1,683)	(8,928)	(9,054)
Высвобождение дисконта	–	–	(3,043)	(3,043)
Влияние изменения валютных курсов	263	135	3,140	3,538
На 31 декабря	(1,392)	(2,370)	(31,459)	(35,221)

Ниже представлен анализ изменений 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				
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 клиентам, оцениваемые по ССПУ, представляют собой, прежде всего, кредиты для финансирования проектов без права регресса в силу экономических причин или договора, а также кредиты со встроенными производными инструментами, условия которых не соответствуют базовому кредитному соглашению. Информация об оценке справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в *Примечании 38*.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря 2020 и 2019 годов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты, выданные крупным предприятиям	1,221	3,330
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	23,787	25,872
Итого	25,008	29,202

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданным корпоративным клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2020 года:

	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	–	3,145	3,145
Просроченные на срок менее 30 дней	–	33	33
Просроченные на срок 30-89 дней	–	206	206
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	–
Просроченные на срок 180-360 дней	810	1,482	2,292
Просроченные на срок более 360 дней	411	18,921	19,332
Итого	1,221	23,787	25,008

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 предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</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.

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>			
	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>	
1 стадия				
Денежные средства и депозиты	33,380	33,380	–	–
Недвижимость	287,921	172,722	115,199	–
Движимое имущество	17,628	14,972	2,656	–
Транспорт	64,923	47,682	17,241	–
Оборудование	5,387	4,869	518	–
Гарантии	25,009	–	–	25,009
Прочие	542	–	542	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	11,769	–	–	11,769
Всего кредитов 1 стадии	446,559	273,625	136,156	36,778
2 стадия				
Денежные средства и депозиты	12	12	–	–
Недвижимость	14,886	4,649	10,237	–
Движимое имущество	8	–	8	–
Транспорт	129	–	129	–
Оборудование	17	–	17	–
Гарантии	398	–	–	398
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	48	–	–	48
Всего кредитов 2 стадии	15,498	4,661	10,391	446
3 стадия				
Денежные средства и депозиты	2	2	–	–
Недвижимость	1,993	1,083	910	–
Гарантии	13	–	–	13
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2	–	–	2
Всего кредитов 3 стадии	2,010	1,085	910	15
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	1,420	1,420	–	–
Ценные бумаги	554	554	–	–
Недвижимость	154,447	137,541	16,906	–
Движимое имущество	4,699	4,600	99	–
Транспортные средства	526	194	332	–
Оборудование	1,802	1,738	64	–
Гарантии	1,429	–	–	1,429
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,906	–	–	1,906
Всего кредитов стадии ПСКО	166,783	146,047	17,401	3,335
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Денежные средства и депозиты	1	1	–	–
Недвижимость	24,893	22,903	1,990	–
Оборудование	114	114	–	–
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,008	23,018	1,990	–
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	655,858	448,436	166,848	40,574

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

	<i>31 декабря 2019 года</i>			
	<i>Балансовая стоимость выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для 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	–
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
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
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

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

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

В 2020 году Группа не вносила изменения в политики, касающиеся обеспечения заемщиков (в 2019 году Группа утвердила политику по обеспечению исполнения обязательств заемщиков).

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.

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 2020 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 стадии				
Денежные средства и депозиты	1	1	–	–
Недвижимость	1,653	–	1,653	–
Транспортные средства	864	–	864	–
Гарантии	4	–	–	4
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	536	–	–	536
Всего кредитов 3 стадии	3,058	1	2,517	540
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	16	16	–	–
Недвижимость	5,713	3,240	2,473	–
Движимое имущество	6	–	6	–
Транспортные средства	1,940	7	1,933	–
Оборудование	22	–	22	–
Гарантии	634	–	–	634
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,568	–	–	1,568
Всего кредитов стадии ПСКО	9,899	3,263	4,434	2,202
Всего кредитов, выданных	262,794	60,718	59,199	142,877

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

	<i>31 декабря 2019 года</i>			
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
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

	<i>31 декабря 2020 года</i>			
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
3 стадия				
Транспортные средства	3,744	–	3,744	–
Всего кредитов 3 стадии	3,744	–	3,744	–
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	70,911	–	70,911	–

	<i>31 декабря 2019 года</i>			
	<i>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>
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 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Строительство	272,636	154,650
Услуги	227,593	203,716
Торговля	195,929	104,190
Производство	181,768	177,143
Транспорт	112,190	37,150
Финансы и страхование	55,333	40,047
Сельское хозяйство	21,329	8,647
Образование	5,656	1,542
Прочее	64,071	534
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,136,505	727,619
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Экспресс-кредиты	116,008	7,312
Ипотечные кредиты	76,213	45,832
Кредиты на покупку автомобилей	44,352	12,803
Потребительские кредиты	57,884	10,068
Кредитные карты	1,735	76
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	296,192	76,091
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,432,697	803,710
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(539,053)	(510,276)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	893,644	293,434

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Кредиты на покупку автомобилей	70,911	121,217
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	70,911	121,217

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы имеется два заемщика (на 31 декабря 2019 года: три заемщика), остатки по кредитам которых составляют более 10% от капитала. Совокупный объем данных кредитов на 31 декабря 2020 года составляет 140,771 миллион тенге (на 31 декабря 2019 года: 193,509 миллионов тенге).

24. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2020 год:

	<i>Земельные участки и здания</i>	<i>Земельные участки и здания (производст- венные)</i>	<i>Компью- терное оборудо- вание</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нематери- альные активы</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Всего</i>
Первоначальная стоимость									
Остаток на 1 января 2020 года	36,698	–	2,384	266	660	6,834	6,117	5,407	58,366
Приобретено при объединении бизнесов (<i>Примечание 5</i>)	29,372	–	7,345	507	415	–	1,497	2,206	41,342
Поступления	5,155	–	602	22	129	970	998	393	8,269
Выбытия и списания	(2,065)	–	(128)	(250)	(39)	(505)	(68)	(1,273)	(4,328)
Переводы	84	3,097	45	2,194	(113)	(16)	–	–	5,291
Влияние переоценки	(204)	–	–	–	–	(2)	–	–	(206)
Курсовая разница	(152)	–	–	–	–	(128)	(121)	(84)	(485)
Остаток на 31 декабря 2020 года	68,888	3,097	10,248	2,739	1,052	7,153	8,423	6,649	108,249
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2020 года	371	–	315	21	–	1,377	913	977	3,974
Износ и амортизация за год	428	–	689	92	–	1,287	870	1,053	4,419
Выбытия и списания	(53)	–	(132)	(207)	–	(467)	(68)	(198)	(1,125)
Курсовая разница	(16)	–	–	–	–	(94)	(49)	–	(159)
Остаток на 31 декабря 2020 года	730	–	872	(94)	–	2,103	1,666	1,832	7,109
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2020 года	68,158	3,097	9,376	2,833	1,052	5,050	6,757	4,817	101,140

24. Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2019 год:

	<i>Земельные участки и здания</i>	<i>Компью- терное оборудование</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Незавершен- ное строи- тельство</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нематери- альные активы</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Всего</i>
Фактические затраты/ переоцененная стоимость								
Остаток на 1 января 2019 года	2,869	10	–	–	631	220	–	3,730
Приобретено при объединении бизнесов (Примечание 5)	26,013	1,090	279	128	4,881	3,940	4,007	40,338
Поступления	15,564	1,559	100	1,672	1,725	911	1,579	23,110
Выбытия и списания	(7,096)	(341)	(113)	(33)	(590)	(54)	(3)	(8,230)
Переводы	4	66	–	(83)	13	–	–	–
Влияние переоценки	(1,002)	–	–	(1,024)	–	962	(176)	(1,240)
Курсовая разница	346	–	–	–	174	138	–	658
Остаток на 31 декабря 2019 года	36,698	2,384	266	660	6,834	6,117	5,407	58,366
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2019 года	1,098	4	–	–	522	98	–	1,722
Износ и амортизация за год	621	650	107	–	1,254	808	1,110	4,550
Выбытия и списания	(169)	(339)	(86)	–	(515)	(53)	–	(1,162)
Влияние переоценки	(1,212)	–	–	–	–	–	–	(1,212)
Курсовая разница	33	–	–	–	116	60	(133)	76
Остаток на 31 декабря 2019 года	371	315	21	–	1,377	913	977	3,974
Балансовая стоимость								
На 31 декабря 2019 года	36,327	2,069	245	660	5,457	5,204	4,430	54,392

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.

На 31 декабря 2020 года ввиду отсутствия существенных колебаний стоимости аналогичных объектах на рынке Группа не проводила переоценку земельных участков и зданий, за исключением земельных участков и зданий, приобретенных при объединении бизнеса (Примечание 5), которые были оценены по справедливой стоимости на момент первоначального признания на балансе Группы.

Справедливая стоимость земельных участков и зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

25. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2020 год	2019 год
Остаток по на 1 января	9,144	–
Поступления в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	–	3,538
Поступления	5,655	18,071
Выбытие	(8,917)	(8,604)
Переоценка	(579)	(4,185)
Курсовая разница	(349)	324
Остаток по на 31 декабря	4,954	9,144

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.

26. Инвестиционная собственность

Руководство Группы считает, что балансовая стоимость объектов недвижимости отражает их справедливую стоимость по состоянию на 31 декабря 2020.

	2020 год	2019 год
Остаток на 1 января	5,590	150
Поступления в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	–	9,532
Поступления	5,646	479
Выбытия	(378)	(3,886)
Переоценка	(675)	(936)
Курсовая разница	–	251
Остаток на 31 декабря	10,183	5,590

27. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства на счетах в Казахстанской фондовой бирже, ограниченные в использовании	5,043	68
Дебиторы по банковской деятельности	3,974	–
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	2,810	–
Дебиторская задолженность по комиссиям по гарантиям выпущенным	2,259	1,384
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	2,253	180
Торговая кредиторская задолженность	1,051	–
Дебиторская задолженность по комиссиям	863	262
Дебиторская задолженность по денежным средствам	479	–
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	214	217
Дебиторская задолженность по операциям с валютой и комиссиям по гарантиям выпущенным	35	4,679
Прочая дебиторская задолженность	4,289	3,407
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1,493)
Прочие финансовые активы	23,269	8,704
Изыятое имущество	54,314	2,720
Предоплаты	2,716	6,068
Предоплата за офисные здания	1,609	3,757
Материалы и запасы	1,173	102
Предоплаты за нематериальные активы	329	245
Дебиторская задолженность от переуступки прав требований по займам	–	186
Прочие нефинансовые активы	199	243
Резерв под обесценение	(3,157)	(3,097)
Прочие нефинансовые активы	57,183	10,224
Прочие активы	80,452	18,928

27. Прочие активы, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2020 года, изъятое имущество в размере 54,314 миллион тенге, в основном, включают в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в результате объединения бизнесов (Примечание 5). Данные активы первоначально были признаны по справедливой стоимости и в дальнейшем будут учитываться по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости в соответствии с учетной политикой Группы (Примечание 3).

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2020 и 2019 года представлено следующим образом:

	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
Остаток ОКУ на 1 января	(1,493)	(2)
Приобретено в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	–	(2,420)
Чистое уменьшение резерва (Примечание 9)	1,750	912
Списания	–	17
Изменения курса валют и прочие изменения	(258)	–
Остаток ОКУ на 31 декабря	(1)	(1,493)

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

	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
Остаток на 1 января	(3,097)	–
Чистое создание резерва	(128)	(3,124)
Списания	26	67
Изменения курса валют и прочие изменения	42	(40)
Остаток на 31 декабря	(3,157)	(3,097)

28. Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты, полученные от государственных организаций	51,966	6,023
Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов	28,935	3,643
Вклады, полученные от других банков	2,526	–
Счета типа «востро»	1,512	169
Прочие	214	–
	85,153	9,835
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	7	1
Итого	85,160	9,836

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («Даму») на сумму 32,983 миллиона тенге, АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») на сумму 8,932 миллиона тенге, Национального Банка Кыргызской Республики на сумму 5,984 миллионов тенге, Министерство финансов Кыргызской Республики на сумму 3,920 миллионов тенге и АО «Аграрная кредитная корпорация» на сумму 147 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: «Даму» 4,342 миллиона тенге и «БРК» 1,681 миллион тенге), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также субъектов крупного предпринимательства банковским сектором. Кредиты, предоставленные «Даму», «БРК» и «Аграрной кредитной корпорацией» выражены в тенге, имеют номинальную ставку вознаграждения от 0.1% до 9.7% в год и сроки погашения в 2021-2035 годах. Кредиты, предоставленные Национальным Банком Кыргызской Республики и Министерством финансов Кыргызской Республики, имеют номинальную ставку выражены в кыргызских сомах и имеют номинальную ставку вознаграждения от 1.0% до 6.5% в год и сроки погашения в 2021-2025 годах.

28. Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов, продолжение

На 31 декабря 2020 года кредиты, полученные от государственных организаций Республики Казахстан, в том числе «Даму», «БРК» и «Аграрная кредитная корпорация», в размере 35,229 миллионов тенге, а также кредиты от Национального Банка Кыргызской Республики и Министерства финансов Кыргызской Республики в размере 9,904 миллиона тенге, были переданы Группе в результате объединения бизнесов (*Примечание 5*). Данные финансовые обязательства первоначально были признаны по справедливой стоимости, включая применение допущения о том, что привлечение средств в рамках рыночных государственных программ кредитования является отдельным рыночным сегментом.

Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов приобретены в рамках присоединения бизнеса. Ниже в таблице представлена информация о кредитах, полученных от прочих банков и финансовых институтов, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>31 декабря</i>
	<i>2020 года</i>
	<i>Валюта</i>
Европейский банк реконструкции и развития	Сом 5,906
Российско-Кыргызский фонд развития	долл.США 5,275
Российско-Кыргызский фонд развития	Сом 1,647
Simbiotics	долл.США 3,391
Simbiotics	Сом 6,395
INCOFIN CVBA	долл.США 6,321
Итого	28,935

Ковенанты

В декабре 2020 года произошла смена конечной контролирующей стороны ОАО «Оптима Банк», дочерний банк АО «АТФБанк» (*Примечание 5*). Однако «Оптима Банк» не получил взйвер от кредиторов до отчетной даты, включая ЕБРР, Simbiotics, Incofin, МФКР по программе KfW, таким образом произошел случай нарушения данного ковенанта. Отказ от требования досрочного погашения от данных кредиторов был получен после отчетной даты:

- ЕБРР – 19 января 2021 года;
- Simbiotics – 5 февраля и 17 февраля 2021 года;
- Incofin – 16 февраля 2021 года.

МФКР по программе KfW, временное освобождение (вейвер) не было предоставлено. Однако, в соответствии с кредитным соглашением, если кредитор в течение 30 рабочих дней с момента получения уведомления от заемщика не предоставит письменный ответ, то считается, что кредитор дал согласие на сделку. Указанный срок истек 11 января 2021 года.

29. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»*Ценные бумаги, предоставленные в залог по сделкам «репо»*

На 31 декабря 2020 года у Группы имеется кредиторская задолженность по сделкам «репо» на сумму 45,273 миллиона тенге (на 31 декабря 2019: 6,293 миллионов тенге), по которым в качестве обеспечения выступают торговые ценные бумаги со справедливой стоимостью 39,121 миллион тенге и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход со справедливой стоимостью 6,033 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход со справедливой стоимостью 5,140 миллионов тенге и торговые ценные бумаги со справедливой стоимостью 1,305 миллионов тенге) (*Примечание 21,22*). Все операции были закрыты в течение следующего отчетного месяца.

30. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	357,811	82,973
- Розничные	130,786	20,261
Срочные депозиты		
- Корпоративные	327,499	173,086
- Розничные	799,301	515,304
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	189,333	–
- Розничные	91,945	–
	1,896,675	791,624
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (<i>Примечание 40</i>)	(4,862)	(1,186)

На 31 декабря 2020 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 50,772 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой (на 31 декабря 2019 года: 9,588 миллионов тенге).

На 31 декабря 2020 года текущие счета и депозиты до востребования клиентов Группы на общую сумму 11,575 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по валютным форвардным контрактам (на 31 декабря 2019 года: отсутствует).

На 31 декабря 2020 года корпоративные срочные депозиты также включают вклады на общую сумму 42,861 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 1,999 миллионов тенге), полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, а также государственной программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденных НБРК. Депозиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 0.1% в год по государственной программе рефинансирования ипотечных жилищных займов и 5.0% в год по государственной программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и подлежат погашению в 2021-2050 годах. Сумма в размере 39,778 миллионов тенге из общей суммы вышеуказанных депозитов, полученных от АО «Казахстанский фонд устойчивости», была передана в Группу в рамках объединения бизнеса 29 декабря 2020 года. Группа признала данный депозит по справедливой стоимости при первоначальном признании.

На 31 декабря 2020 года корпоративные текущие счета включают средства НБРК на общую сумму 54,421 миллион тенге (на 31 декабря 2019 года: отсутствует), который представляет собой неосвоенную сумму в рамках государственной программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (*Примечание 20*).

По состоянию на 31 декабря 2020 года, у Группы имеются четыре клиента, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (31 декабря 2019 года: один клиент). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 321,400 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 92,719 миллионов тенге).

31. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	14.03.2019	14.03.2026	10.95%	13.44%	56,808	–
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	10.02.2015	10.02.2023	9.70%	13.49%	36,052	–
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	30,061	27,071
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	20,986	18,906
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск*	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	12.50%	18,761	66,983
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	13.41%	18,607	–
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	12,419	11,187
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в долл. США	01.11.2019	01.11.2022	4.00%	3.55%	12,178	–
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатый выпуск	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1.0%	8.90%	9,823	9,714
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	7,451	6,712
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	5,564	5,012
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	7.50%	2,881	2,813
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	216	206
					231,807	148,604

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка и его дочерних компаний котируются на КФБ.

В течение 2019 года, в рамках 4 и 5 облигационных программ, Группа дополнительно выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 488,666 миллионов тенге и со ставкой купона 0.1% годовых и сроком погашения в 2034 году. Справедливая стоимость данных выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании была определена Группой путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 11.5% в год (Примечание 23).

* В течение 2020 года, в рамках 4 облигационной программы, Группой были внесены изменения в проспект выпуска облигации, держателями которых является АО «Казахстанский фонд устойчивости». Новый срок обращения облигации составляет 320 месяцев, с датой погашения 5 октября 2045 года. Ранее срок обращения данной облигации составлял 15 лет, с датой погашения 5 февраля 2034 года. Регистрация изменений в проспект выпуска данных облигаций была произведена АРРФР 11 декабря 2020 года.

31. Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение

Изменение срока обращения по данной облигации оценивалось руководством Группой как существенная модификация условий и, как следствие, привела к прекращению признания имеющегося обязательства и признанию нового обязательства. Справедливая стоимость нового обязательства Группы была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 12.5% в год.

Группа использовал следующие допущения для определения рыночной процентной ставки на дату изменения условий:

- доходность по долгосрочным облигациям, выпущенным МФРК;
- премия Группы за кредитный риск.

Разница между номинальной и справедливой стоимостью выпущенных долговых ценных бумаг в результате существенной модификации при первоначальном признании на общую сумму 47,267 миллионов тенге была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (в 2019 году: разница в результате выпуска долговых ценных бумаг составила 419,101 миллион тенге), в составе «Дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями» (Примечание 5). Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью данных выпущенных ценных бумаг на дату существенной модификации составила 7,801 миллионов тенге и представляет собой доход от погашения финансового обязательства, который также был включен в состав «Дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на сумму дохода от изменения первоначальных условий финансовых обязательств. Например, если предполагаемая рыночная процентная ставка отличается на плюс / минус один процент, доход от изменения первоначальных условий финансовых обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года составил бы на 4,160 миллионов тенге больше и 3,321 миллион тенге меньше, соответственно (2019 год: 13,135 миллионов тенге и 15,268 миллионов тенге, соответственно).

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Остаток на 1 января	148,604	–
Поступление в результате объединения бизнеса (Примечание 5)	123,645	143,625
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	–	(7,163)
	–	(7,163)
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	(55,102)	–
Процентный расход	16,209	13,969
Проценты уплаченные	(1,549)	(1,827)
Остаток на 31 декабря	231,807	148,604

32. Субординированные долги

Субординированные долги включают следующие позиции:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Субординированные облигации	197,356	72,799
Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции	151	151
	197,507	72,950

32. Субординированные долги, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 годов субординированный долг включает котируемые облигации и 136,816 кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций на общую сумму 151 миллион 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 2020 и 2019 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	24.12.2020	24.12.2025	9.00%	13.80%	83,635	–
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	36,805	–
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	19,119	–
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	10,102	9,924
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	8,630	–
Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск*	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	7,824	39,528
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	7,095	–
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	5,042	4,953
Облигации АО «АТФБанк», выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	4,924	–
Облигации, выраженные в тенге, седьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2023	8.00%	10.01%	4,828	4,764
Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	4,771	4,750
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатый выпуск	10.04.2014	10.04.2021	8.00%	10.01%	3,038	2,983
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск**	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	1,543	4,981
Облигации, выраженные в тенге	19.03.2013	19.03.2020	8.00%	9.70%	–	916
					197,356	72,799

Выпущенные субординированные облигации Банка и его дочерних компаний 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 Группы, конвертируемых в простые акции Группы в соответствии с условиями, предусмотренных проспектом выпуска.

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

- 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.

32. Субординированные долги, продолжение

Участие в программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора, продолжение

В связи с исполнением Банком плана мероприятий в соответствии с Постановлением Правления НБРК № 95 от 4 июня 2019 года, регулятор одобрил выход Банка из участия в Программе.

В декабре 2020 года, в рамках шестой облигационной программы, Группа выпустила субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 100,000 миллионов тенге и со ставкой купона 9.0% в год и сроком погашения в 2025 году. Держателем данных облигаций является АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Қазына». Справедливая стоимость облигаций при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночной ставки 13.8% в год. Разница между номинальной и справедливой стоимостью субординированных облигаций на дату первоначального признания в сумме 16,580 миллионов тенге была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе «Дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями» (Примечание 5). Рыночная процентная ставка 13.8% в год была рассчитана с учетом кривой доходности государственных ценных бумаг в тенге с аналогичным периодом погашения и кредитных рисков соответствующих ценных бумаг Группы.

30 марта и 12 июня 2020 года Группа осуществила погашение по именным купонным субординированным облигациям третьей облигационной программы, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средств Группы. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 5,900 миллионов тенге.

- * В течение 2020 года, в рамках четвертой облигационной программы, Группой были внесены изменения в проспект выпуска облигации, держателями которых является АО «Казахстанский фонд устойчивости». Новый срок обращения облигации составляет 276 месяцев, с датой погашения 25 октября 2040 года. Ранее срок обращения данной облигации составлял 15 лет, с датой погашения 25 октября 2032 года. Номинальная процентная ставка вознаграждения была снижена с 4.0% в год до 0.1% в год. Регистрация изменений в проспект выпуска облигаций была произведена АРРФР 11 декабря 2020 года.

Изменение срока обращения и процентной ставки вознаграждения по данной облигации оценивалось руководством Группы как существенная модификация условий и, как следствие, привела к прекращению признания имеющего обязательства и признанию нового обязательства. Справедливая стоимость нового обязательства Группы была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 14.6% в год. Разница между номинальной и справедливой стоимостью облигаций в результате существенной модификации при первоначальном признании на общую сумму 31,854 миллионов тенге была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе «Дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями» (Примечание 5). Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью данных субординированных облигаций на дату существенной модификации составила 1,316 миллионов тенге и представляет собой доход от погашения финансового обязательства, который также был включен в состав «Дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Рыночная процентная ставка 14.6% в год была рассчитана с учетом кривой доходности государственных ценных бумаг в тенге с аналогичным периодом погашения и кредитных рисков соответствующих ценных бумаг Группы.

- ** В марте 2020 года, в рамках четвертой облигационной программы, Группа разместила субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 20,758 миллионов тенге со ставкой купона 0.1% годовых и сроком погашения в 2030 году и рыночной процентной ставкой 12.1% в год. Держателем данных облигаций является АО «Казахстанский фонд устойчивости».

Следующие допущения были использованы Группой для определения рыночной процентной ставки на дату признания обязательств:

- доходность по долгосрочным облигациям, выпущенным МФРК за десять лет;
- премия Группы за кредитный риск.

Разница между номинальной и справедливой стоимостью субординированных облигаций на дату первоначального признания в сумме 14,018 миллионов тенге была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе «Дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями».

32. Субординированные долги, продолжение

Участие в программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора, продолжение

В декабре 2020 года в проспект выпуска данных облигаций были внесены изменения в части сроков обращения. Новый срок обращения облигаций составляет 247 месяцев, с датой погашения 26 октября 2040 года. Регистрация изменений в проспект выпуска данных облигаций была произведена АРРФР 11 декабря 2020 года. Справедливая стоимость нового обязательства Группы была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 14.6% в год. Разница между номинальной и справедливой стоимостью облигаций в результате существенной модификации на дату признания составила 7,115 миллионов тенге и была отражена в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе «Дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями» (Примечание 5). Отрицательная разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью данных субординированных облигаций на дату существенной модификации составила 1,359 миллионов тенге и представляет собой убыток от погашения финансового обязательства, который также был включен в состав «Дохода от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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 2020 года, начисленные дивиденды по кумулятивным невыкупаемым привилегированным акциям составляют 14 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 14 миллионов тенге).

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Остаток на 1 января	72,950	–
Поступление в результате объединения бизнеса (Примечание 5)	76,573	87,301
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Размещение субординированного долга	120,758	–
Погашение субординированного долга	(5,900)	(15,159)
	114,858	(15,159)
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	(69,507)	–
Процентный расход	9,101	8,369
Проценты уплаченные	(6,468)	(7,561)
Остаток на 31 декабря	197,507	72,950

33. Обязательства перед ипотечной организацией

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%. 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%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

33. Обязательства перед ипотечной организацией, продолжение*Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана», продолжение*

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.

Группа определила, что она не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, в частности не передала кредитный риск, но определила, что она сохранила контроль над переданными активами и продолжает признавать кредиты в объеме своего продолжающегося участия в них. Так как продолжающееся участие Группы принимает форму гарантии по переданному активу, то объем продолжающегося участия Группы определяется в размере максимальной суммы полученного возмещения, которую Группа может быть обязана вернуть. Группа считает, что ценность гарантии достаточно высока и эта гарантия будет удерживать Оператора от продажи переданного ему актива, так как данная продажа будет нецелесообразной. По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 16,390 миллионов тенге и балансовая стоимость обязательств перед оператором составляет 16,371 миллионов тенге (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).

34. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	860	1,201
Торговая кредиторская задолженность	815	–
Начисленный комиссионный расход	726	–
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	203	1,262
Прочие кредиторы	3,529	2,834
Прочие финансовые обязательства	6,133	5,297
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	18,106	4,257
Резервы по гарантиям и аккредитивам выпущенным	3,107	3,311
Прочие предоплаты	1,507	83
Кредиторская задолженность по прочим налогам	504	684
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	408	448
Прочие нефинансовые обязательства	1,478	416
Прочие нефинансовые обязательства	25,110	9,199
Всего прочих обязательств	31,243	14,496

35. Капитал**Акционерный капитал**

Количество разрешенных к выпуску, размещенных и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Простые акции		
Количество объявленных акций, штук	54,000,000	54,000,000
Количество размещенных акций, штук	8,433,359	8,433,359
Количество собственных выкупленных акций, штук	(149,486)	(149,486)
Количество находящихся в обращении акций, штук	8,283,873	8,283,873

35. Капитал, продолжение

Акционерный капитал, продолжение

Владельцы простых 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.

Движение капитала представлено следующим образом:

	Количество акций	Акционерный капитал
На 31 декабря 2019 года	8,283,873	89,787,535
На 31 декабря 2020 года	8,283,873	89,787,535

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.

Дивиденды

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

Держатели простых акций имеют право голоса, но выплата дивидендов не гарантирована. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отраженной в отдельной финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО. В течение отчетного года, закончившегося 31 декабря 2020 года, были объявлены и выплачены дивиденды за 2019 год в размере 5,927 миллионов тенге или 715 тенге на одну простую акцию, и за шесть месяцев 2020 года в размере 75,878 миллионов тенге или 9,160 тенге на одну простую акцию (2019 год: были объявлены и выплачены дивиденды в размере 423 миллиона тенге, 51 тенге на акцию).

Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Компания должна предоставить в своей отдельной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на обыкновенную акцию.

Балансовая стоимость на обыкновенную акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость на обыкновенную акцию составляла 69,127.69 тенге (2019 год: 44,675.60 тенге).

35. Капитал, продолжение

Акционерный капитал, продолжение

Движение по статьям прочих резервов

	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справед- ливой стоимости	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представ- ленных данных	Итого
На 1 января 2019 года	–	–	–	–
Резерв переоценки основных средств, за вычетом налога (167 миллиона тенге, Примечание 17)	837	–	–	837
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	5,360	–	5,360
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД (Примечание 9)	–	121	–	121
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	(1,366)	–	(1,366)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностраных подразделений из других валют	–	–	649	649
На 31 декабря 2019 года	837	4,115	649	5,601
Резерв переоценки основных средств, за вычетом подоходного налога (3 миллиона тенге, Примечание 24)	48	–	–	48
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подоходного налога	(568)	–	–	(568)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	(7,552)	–	(7,552)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД (Примечание 9)	–	7,205	–	7,205
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	2,594	–	2,594
Курсовые разницы при пересчете показателей иностраных подразделений из других валют	–	–	(1,542)	(1,542)
На 31 декабря 2020 года	317	6,362	(893)	5,786

36. 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:

	2020 год	2019 год
Базовая прибыль на акцию		
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	250,649	277,795
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	8,283,873	7,672,964
Базовая прибыль на акцию, в тенге	30,257	36,204

37. 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.

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Активы		
Банковская деятельность	3,290,639	1,493,298
Страхование	22,724	17,043
Нераспределенные активы	230,380	113,735
Всего активов	3,543,743	1,624,076
Обязательства		
Банковская деятельность	2,618,862	1,126,005
Страхование	11,566	7,440
Нераспределенные обязательства	56,005	4,555
Всего обязательств	2,686,433	1,138,000

37. Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, может быть представлена следующим образом:

	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Страхование</i>	<i>Нераспределенные сегменты</i>	<i>Всего</i>
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки	113,332	741	1,564	115,637
Прочие процентные доходы	3,579	159	1,110	4,848
Комиссионные доходы	9,866	9	1,523	11,398
Заработанные страховые премии, брутто	–	10,523	–	10,523
Дивидендный доход	–	–	114,245	114,245
Чистый доход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	336	–	–	336
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,380	41	370	12,791
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	13,111	277	2,510	15,898
Доход от модификации финансовых обязательств перед государственными учреждениями	124,592	–	–	124,592
Прочие доходы / (расходы) от обесценения оценочных обязательств	1,618	(104)	(365)	1,149
Прочие операционные доходы	1,693	85	2,627	4,405
Итого доходы	280,507	11,731	123,584	415,822
Процентные расходы	(73,691)	–	(3,944)	(77,635)
Комиссионные расходы	(4,720)	(2,384)	(453)	(7,557)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	–	(1,920)	–	(1,920)
Претензии начисленные, нетто	–	(3,146)	–	(3,146)
(Формирование)/восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	(36,374)	(121)	1,258	(35,237)
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3,317)	–	723	(2,594)
Убыток от обесценения инвестиций в дочерние компании	(5,171)	–	–	(5,171)
Расходы от переоценки основных средств и нематериальных активов	(264)	–	–	(264)
Расходы на персонал	(35,085)	(1,863)	(4,201)	(41,149)
Прочие общие и административные расходы	(18,463)	(688)	(9,148)	(28,299)
Итого расходы	(177,085)	(10,122)	(15,765)	(202,972)
Финансовый результат сегмента	103,422	1,609	107,819	212,850
Расходы по корпоративному подоходному налогу				(24,668)
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу				188,182
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств	345	2	14	361
Износ и амортизация	4,299	45	75	4,419

37. Анализ по сегментам, продолжение

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>Нераспределенные сегменты</i>	<i>Всего</i>
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки	117,924	752	665	119,341
Прочие процентные доходы	9,724	259	442	10,425
Комиссионные доходы	9,713	296	1,772	11,781
Заработанные страховые премии, брутто	–	5,694	–	5,694
Дивидендный доход	–	–	5,673	5,673
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,364	–	2	1,366
Чистый доход / (расход) по операциям с торговыми ценными бумагами	132	(1)	500	631
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	8,942	(25)	(93)	8,824
Прочие доход от обесценения оценочных обязательств	6,923	–	–	6,923
Прочие операционные доходы/(расходы)	(422)	19	608	205
Итого доходы	154,300	6,994	9,569	170,863
Процентные расходы	(62,660)	–	(309)	(62,969)
Комиссионные расходы	(3,660)	(1,448)	(131)	(5,239)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	–	(1,521)	–	(1,521)
Претензии начисленные, нетто	–	(1,063)	–	(1,063)
(Формирование)/восстановление 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)	(2,002)	(23,608)
Прочие общие и административные расходы	(21,954)	(530)	(1,014)	(23,498)
Финансовый результат сегмента	3,672	1,179	6,245	11,096
Расходы по корпоративному подоходному налогу				(9,457)
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу				1,639
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств	1,155	31	98	1,284
Износ и амортизация	4,232	43	194	4,469

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

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Доходы		
Всего дохода отчетных сегментов	415,822	170,863
Исключение дохода по операциям между сегментами	(114,419)	(6,318)
Консолидированный доход	301,403	164,545
Прибыль или убыток		
Прибыль от объединения бизнесов	170,609	243,690
Всего прибыли отчетных сегментов	188,182	1,639
Исключение прибыли или убытка по операциям между сегментами	(108,142)	32,466
Консолидированная прибыль за год	250,649	277,795

37. Анализ по сегментам, продолжение

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Активы		
Всего активов отчетных сегментов	3,543,743	1,624,076
Исключение активов по операциям между сегментами	(290,182)	(116,091)
Консолидированные активы	3,253,561	1,507,985
Обязательства		
Всего обязательств отчетных сегментов	2,686,433	1,138,000
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(12,274)	(5,306)
Консолидированные обязательства	2,674,159	1,132,694

Информация по географическим регионам за 2020 год может быть представлена следующим образом:

	<u>На 31 декабря 2020 года</u>		<u>На 31 декабря 2019 года</u>	
	<u>Доходы</u>	<u>Долгосрочные активы</u>	<u>Доходы</u>	<u>Долгосрочные активы</u>
Республика Казахстан	390,228	103,335	145,345	59,352
Российская Федерация	25,594	6,397	25,518	8,253
Кыргызская Республика	–	5,028	–	–
Всего	415,822	114,760	170,863	67,605

Большая часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

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 2020 и 2019 года, у отчетных сегментов не было корпоративных клиентов, доходы по операциям с каждым из которых превышала бы 10% от общей суммы дохода Группы.

38. 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.

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 Группы 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).

38. Управление рисками, продолжение

Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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 – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающееся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Основными видами рыночного риска являются процентный риск, валютный риск и ценовой риск.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Группа управляет рыночным риском посредством выполнения следующих задач:

- определение и установление уровней риск-аппетита по рыночному риску и разработка алгоритмов действий в случаях нарушения установленных уровней, включая ответственность за принятие рисков, уровень которых определен как высокий;
- построение эффективной системы управления рыночным риском Группы;
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью и уровнем принимаемого риска;
- обеспечение осведомленности УКО, принимающих решения, несущие за собой риски, посредством построения эффективной системы корпоративного управления, наличия полной, достоверной и своевременной управленческой информации о рыночном риске;
- определение участников процесса и порядок их взаимодействия при управлении рыночным риском;
- постоянный мониторинг и контроль установленных уровней риск-аппетита и внутренних лимитов рыночного риска;
- проведение стресс-тестирования в целях выявления уровня потенциальных рыночных рисков, оценки способности Группы противостоять изменениям;
- проведение бэк-тестирования в целях проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям Группы;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением работниками Группы установленных лимитов и полномочий по рыночному риску;
- разработка механизмов для решения непредвиденных или чрезвычайных ситуаций в Группе, связанных со значительным изменением рыночных показателей, и влекущих увеличение рыночного риска.

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

38. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

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.

В 2020 и 2019 годах Группой были осуществлены мероприятия по усовершенствованию процедур по управлению рыночным риском, процедур по осуществлению стресс-тестирования рыночного риска, системы управленческой отчетности по рыночному риску и пересмотрены внутренние лимиты и индикаторы раннего предупреждения о рыночном риске.

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.

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.

38. Управление рисками, 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 2020 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 2020 года</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	537,411	355	–	–	–	867,863	1,405,629
Средства в банках и прочих финансовых институтах	740	11,447	2,409	491	3,345	65,297	83,729
Торговые ценные бумаги	16,470	781	51,167	33,134	5,040	4,422	111,014
Инвестиционные ценные бумаги	85,296	95,994	124,483	38,536	240	32	344,581
Кредиты, выданные клиентам	146,301	43,407	192,433	452,707	154,563	152	989,563
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	657	–	–	102,457	–	–	103,114
	786,875	151,984	370,492	627,325	163,188	937,766	3,037,630
Обязательства							
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	24,518	5,279	8,089	19,772	26,709	793	85,160
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	45,273	–	–	–	–	–	45,273
Текущие счета и депозиты клиентов	267,790	132,067	723,972	241,125	100,063	431,658	1,896,675
Выпущенные долговые ценные бумаги	359	4,420	9,527	67,932	149,569	–	231,807
Субординированные долги	64	2,307	19,519	64,540	110,904	173	197,507
	338,004	144,073	761,107	393,369	387,245	432,624	2,456,422
	448,871	7,911	(390,615)	233,956	(224,057)	505,142	581,208

38. Управление рисками, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

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	145,692	–	–	–	–	155,739	301,431
Средства в банках и прочих финансовых институтах	398	–	748	–	46	2,356	3,548
Торговые ценные бумаги	2,213	448	5,047	4,965	136	1,317	14,126
Инвестиционные ценные бумаги	274,175	232,034	28,493	21,145	53,626	62	609,535
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
	539,270	238,300	68,138	261,864	146,427	159,533	1,413,532
Обязательства							
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	244	–	–	3,375	6,217	–	9,836
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	6,293	–	–	–	–	–	6,293
Текущие счета и депозиты клиентов	115,661	61,440	239,487	279,530	2,727	92,779	791,624
Выпущенные долговые ценные бумаги	176	272	9,863	–	138,293	–	148,604
Субординированные долги	–	917	5,892	22,519	43,510	112	72,950
	122,374	62,629	255,242	305,424	190,747	92,891	1,029,307
	416,896	175,671	(187,104)	(43,560)	(44,320)	66,642	384,225

38. Управление рисками, продолжение**Средние эффективные ставки вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 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	8.67	0.67	0.68	9.52	1.47	6.30
Средства в банках и прочих финансовых институтах	8.62	1.72	0.02	8.59	1.80	–
Торговые ценные бумаги	9.42	0.94	3.67	11.37	2.91	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	10.13	1.71	–	9.03	2.59	0.60
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10.06	3.01	7.90	8.16	3.36	–
Кредиты, выданные клиентам	14.35	7.73	10.34	17.70	10.44	19.88
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	3.93	–	–	4.04	–
Процентные обязательства						
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	6.97	0.08	–	11.26	–	–
Текущие счета и депозиты клиентов	8.36	0.91	2.71	10.40	1.74	1.15
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.69	3.55	–	11.28	–	–
Субординированные долги	12.88	–	–	12.57	–	–
Обязательства по аренде	11.30	4.92	7.91	13.25	4.00	7.45
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	8.68	1.37	–	9.86	–	–

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.

38. Управление рисками, продолжение*Средние эффективные ставки вознаграждения, 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 (сто) 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 2020 и 2019 годов, может быть представлен следующим образом:

	<i>31 декабря 2020 года</i>		<i>31 декабря 2019 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	(2,322)	(2,322)	(3,806)	(3,806)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2,322	2,322	3,806	3,806

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (сто) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом:

	<i>31 декабря 2020 года</i>		<i>31 декабря 2019 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	1,588	2,431	6,278	802
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2,362)	(3,065)	(6,291)	(802)

38. 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 2020 года представлена следующим образом:

На 31 декабря 2020 года	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	690,196	601,989	46,562	29,822	37,060	1,405,629
Средства в банках и прочих финансовых институтах	57,494	23,450	1,743	919	123	83,729
Торговые ценные бумаги	7,485	97,788	—	—	73	105,346
Инвестиционные ценные бумаги	297,504	40,618	—	—	6,459	344,581
Кредиты, выданные клиентам	656,479	177,899	35	90,811	64,339	989,563
Приобретенное право требования к МФРК по векселю*	—	103,114	—	—	—	103,114
Страховые премии по перестрахованию	2,842	1,029	—	—	—	3,871
Прочие финансовые активы	16,415	5,192	91	326	1,245	23,269
Всего финансовых активов	1,728,415	1,051,079	48,431	121,878	109,299	3,059,102
Обязательства						
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	42,233	17,885	2	67	24,973	85,160
Текущие счета и депозиты клиентов	967,857	725,721	40,604	100,760	61,733	1,896,675
Выпущенные долговые ценные бумаги	219,628	12,179	—	—	—	231,807
Субординированные долги	197,507	—	—	—	—	197,507
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	42,862	2,411	—	—	—	45,273
Обязательства по аренде	3,653	945	—	362	365	5,325
Прочие финансовые обязательства	4,148	933	283	287	482	6,133
Всего финансовых обязательств	1,477,888	760,074	40,889	101,476	87,553	2,467,880
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	317,151	(301,145)	3,773	(6,303)	3,105	16,581
Чистая позиция на 31 декабря 2020 года	567,678	(10,140)	11,315	14,099	24,851	607,803

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

38. Управление рисками, продолжение

Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года:

На 31 декабря 2019 года	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	122,273	66,319	83,463	27,710	1,666	301,431
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2,329	112	–	1,105	2	3,548
Торговые ценные бумаги	7,427	6,637	–	–	62	14,126
Инвестиционные ценные бумаги	535,418	20,473	53,644	–	–	609,535
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	2,262	73	6,016	353	–	8,704
Всего финансовых активов	897,682	223,314	143,366	157,257	1,730	1,423,349
Обязательства						
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	9,713	115	8	–	–	9,836
Текущие счета и депозиты клиентов	346,630	285,664	21,951	135,788	1,591	791,624
Выпущенные долговые ценные бумаги	148,604	–	–	–	–	148,604
Субординированные долги	72,950	–	–	–	–	72,950
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	6,293	–	–	–	–	6,293
Обязательства по аренде	3,540	30	–	919	–	4,489
Прочие финансовые обязательства	3,504	305	75	1,413	–	5,297
Всего финансовых обязательств	591,234	286,114	22,034	138,120	1,591	1,039,093
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1,291	124,570	(121,193)	(4,697)	–	(29)
Чистая позиция на 31 декабря 2019 года	307,739	61,770	139	14,440	139	384,227

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов (снизило)/увеличило бы прибыль или убыток и капитал на суммы указанные в таблице 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.

38. Управление рисками, продолжение

Валютный риск, продолжение

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(1,622)	(1,622)	9,883	9,883
20% рост курса евро по отношению к тенге	1,810	1,810	22	22
20% рост курса рубля по отношению к тенге	2,256	2,256	2,310	2,310

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов 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 2020 и 2019 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
10% рост стоимости ценных бумаг	517	519	109	5
10% снижение стоимости ценных бумаг	(517)	(519)	(109)	(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;
- стадии и участников кредитного процесса;
- систему принятия решений;
- основные принципы и методы управления кредитным риском в Группе;
- систему внутреннего контроля процесса управления кредитными рисками.

38. 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 Компании 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 Компании утверждаются, исключительно, решением Совета директоров Компании.

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 Группе 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 Группой 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.

38. Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Группой используется система лимитов кредитного риска, включающая в себя:

- допустимый уровень кредитного риска,
- 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 Компании.

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 Компании.

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 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1,298,216	260,246
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	83,729	3,548
Торговые ценные бумаги	105,346	12,764
Инвестиционные ценные бумаги	344,427	609,473
Кредиты, выданные клиентам	989,563	414,651
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	103,114	70,241
Страховые премии	3,871	3,313
Прочие финансовые активы	23,269	8,704
Всего максимальной подверженности кредитному риску	2,951,535	1,382,940

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 38*.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2019 года: отсутствует), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

38. 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 2020 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	17,613	-	17,613	-	(5,173)	12,440
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	52,462	-	52,462	(52,462)	-	-
Всего финансовых активов	70,075	-	70,075	(52,462)	(5,173)	12,440
Текущие счета и депозиты клиентов	5,173	-	5,173	(5,173)	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	45,273	-	45,273	(45,273)	-	-
Всего финансовых обязательств	50,446	-	50,446	(50,446)	-	-

38. 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 2019 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств 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	
Торговые ценные бумаги	1,305	-	1,305	(1,305)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14,688	-	14,688	-	(4,074)	10,614
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	24,563	-	24,563	(24,563)	-	-
Всего финансовых активов	40,556	-	40,556	(25,868)	(4,074)	10,614
Текущие счета и депозиты клиентов	4,074	-	4,074	(4,074)	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	6,292	-	6,292	(6,292)	-	-
Всего финансовых обязательств	10,366	-	10,366	(10,366)	-	-

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.

38. 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;
- стратегии риск-аппетита Группы;
- размера, характера и сложности деятельности Группы;
- размера подверженности Группы риску ликвидности и оценки его воздействия на финансовое состояние Группы;
- результатов оценки риска, в том числе полученных посредством осуществления стресс-тестирования;
- эффективности примененных Группой в прошлом процедур управления риском ликвидности;
- ожидания в отношении внутренних организационных и (или) внешних изменений рыночных условий;
- законодательства Республики Казахстан.

В целях управления риском ликвидности создается система управления риском ликвидности, основанная на Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления НБРК от 12 ноября 2019 года №188, 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.

38. 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 2020 года может быть представлен следующим образом:

<i>На 31 декабря 2020 года</i>	<i>До востребования 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 и кредиты банков и прочих финансовых институтов	19,338	5,279	8,118	19,887	49,045	793	102,460	85,160
Производные финансовые инструменты	193	73	–	–	–	–	266	266
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	45,331	–	–	–	–	–	45,331	45,273
Текущие счета и депозиты клиентов	750,913	141,214	683,200	255,230	104,247	–	1,934,804	1,896,675
Выпущенные долговые ценные бумаги	319	6,260	7,233	121,755	683,282	–	818,849	231,807
Субординированные долги	–	3,110	33,109	130,609	474,862	–	641,690	197,507
Обязательства по аренде	134	455	2,566	6,703	77	–	9,935	5,325
Прочие финансовые обязательства	4,051	1,531	6	–	–	994	6,582	6,133
Всего обязательств	820,279	157,922	734,232	534,184	1,311,513	1,787	3,559,917	2,468,146
Условные обязательства кредитного характера	174,315	–	–	–	–	–	174,315	174,315

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

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

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> Обязательства	<i>До востребования 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>
Средства и кредиты 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»	6,334	–	–	–	–	–	6,334	6,293
Текущие счета и депозиты клиентов	328,995	50,002	190,670	263,949	3,605	–	837,221	791,624
Выпущенные долговые ценные бумаги	319	300	881	15,929	618,882	–	636,311	148,604
Субординированные долги	–	936	11,474	46,917	134,061	–	193,388	72,950
Обязательства по аренде	25	382	1,603	7,019	159	–	9,188	4,489
Прочие финансовые обязательства	1,729	2,087	578	162	14	727	5,297	5,297
Всего обязательств	337,690	54,048	206,675	336,059	785,697	727	1,720,896	1,039,135
Условные обязательства кредитного характера	2,531	–	–	–	–	–	2,531	2,531

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 и Республики Киргизии физические лица могут снимать свои срочные вклады в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты. По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость данных срочных депозитов составила 799,301 миллион тенге (31 декабря 2019 года: 515,304 миллион тенге). Величина таких депозитов с разбивкой по срокам по состоянию на 31 декабря 2020 года предоставлена следующим образом:

- до востребования и менее одного месяца – 54,428 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 46,325 миллионов тенге),
- от 1 до 3 месяцев – 62,332 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 31,228 миллионов тенге),
- от 3 месяцев до 1 года – 485,328 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 190,670 миллионов тенге),
- от 1 года до 5 лет – 191,583 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 247,081 миллион тенге),
- более 5 лет – 5,630 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: отсутствуют).

38. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

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.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>На 31 декабря 2020 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>Просроченные</i>	<i>Всего</i>
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1,405,274	355	–	–	–	–	–	1,405,629
Средства в банках и прочих финансовых институтах	66,037	11,447	2,409	491	3,345	–	–	83,729
Торговые ценные бумаги	16,470	781	51,167	33,134	5,040	4,422	–	111,014
Инвестиционные ценные бумаги	85,296	95,994	124,483	38,536	240	32	–	344,581
Кредиты, выданные клиентам	47,519	43,407	192,433	452,707	154,563	–	98,934	989,563
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	657	–	–	102,457	–	–	–	103,114
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	101,140	–	101,140
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	580	4,280	94	–	–	–	4,954
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	–	10,183	–	10,183
Страховые премии и активы по перестрахованию	1,713	488	1,450	220	–	–	–	3,871
Текущий налоговый актив	–	–	842	–	–	–	–	842
Отложенный налоговый актив	–	–	–	222	2,153	–	–	2,375
Прочие активы	10,173	1,510	10,406	41,662	4,013	12,137	551	80,452
Всего активов	1,633,139	154,562	387,470	669,523	169,354	127,914	99,485	3,241,447
Непроизводные обязательства								
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	25,311	5,279	8,089	19,772	26,709	–	–	85,160
Текущие счета и депозиты клиентов	699,448	132,067	723,972	241,125	100,063	–	–	1,896,675
Выпущенные долговые ценные бумаги	359	4,420	9,527	67,932	149,569	–	–	231,807
Субординированные долги	64	2,307	19,519	64,540	110,904	173	–	197,507
Обязательства перед ипотечной организацией	42	–	7	10,877	5,445	–	–	16,371
Обязательства по аренде	44	211	988	3,805	277	–	–	5,325
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	45,273	–	–	–	–	–	–	45,273
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	153,631	–	–	–	153,631
Резервы по договорам страхования	22	1,043	8,457	678	–	–	–	10,200
Текущее налоговое обязательство	–	–	701	–	–	–	–	701
Прочие обязательства	14,167	1,289	3,082	10,963	7	1,564	171	31,243
Всего обязательств	784,730	146,616	774,342	573,323	392,974	1,737	171	2,673,893
Чистая позиция	848,409	7,946	(386,872)	96,200	(223,620)	126,177	99,314	567,554

38. 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>Просроченные</i>	<i>Всего</i>
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	301,431	–	–	–	–	–	–	301,431
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1,808	–	748	–	46	946	–	3,548
Торговые ценные бумаги	2,213	448	5,047	4,965	136	1,317	–	14,126
Инвестиционные ценные бумаги	274,175	232,034	28,493	21,145	53,627	61	–	609,535
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	52,836	–	54,392
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	8,805	–	–	339	–	9,144
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	5,377	213	–	5,590
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	182	–	2,206	–	2,429
Прочие активы	1,088	387	1,162	857	95	11,260	4,079	18,928
Всего активов	609,077	238,822	79,115	264,847	151,906	69,376	94,829	1,507,972
Непроизводные обязательства								
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	244	–	–	3,375	6,217	–	–	9,836
Текущие счета и депозиты клиентов	208,440	61,440	239,487	279,530	2,727	–	–	791,624
Выпущенные долговые ценные бумаги	176	272	196	9,667	138,293	–	–	148,604
Субординированные долги	–	917	5,891	22,519	43,510	113	–	72,950
Обязательства по аренде	24	190	739	3,460	76	–	–	4,489
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	6,293	–	–	–	–	–	–	6,293
Отложенные налоговые обязательства	–	–	3,213	12,303	57,846	12	148	73,522
Резервы по договорам страхования	2,531	276	2,382	770	–	–	–	5,959
Текущее налоговое обязательство	–	–	46	–	–	–	–	46
Прочие обязательства	5,203	2,398	4,700	564	4,887	1,395	182	19,329
Всего обязательств	222,911	65,493	256,654	332,188	253,556	1,520	330	1,132,652
Чистая позиция	386,166	173,329	(177,539)	(67,341)	(101,650)	67,856	94,499	375,320

38. 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.

39. Управление капиталом

Группа, будучи банковским конгломератом, определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве капитала для кредитных организаций. В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банковские конгломераты должны поддерживать соотношение совокупного капитала и активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств выше установленного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2020 года минимальный уровень отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, составлял 8% (2019 год: 8%). По состоянию на 31 декабря 2020 года коэффициент достаточности собственного капитала Группы составлял 39.7% (31 декабря 2019 года: 66%).

Банк

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

39. Управление капиталом, продолжение

- 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.
- 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, Банк должен 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 0.065;
- 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 0.075;
- 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 0.090.

В таблице далее показан анализ капитал Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Капитал 1-го уровня	267,403	339,028
Капитал 2-го уровня	175,272	106,588
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	–	–
Всего регуляторного капитала	442,675	445,616
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	718,562	551,180
Коэффициент k1	0.360	0.613
Коэффициент k1.2	0.360	0.615
Коэффициент k.2	0.597	0.808

39. Управление капиталом, продолжение**АО First Heartland Securities**

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК. В течение 2020 и 2019 годов Компания соблюдала установленные НБРК требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. НБРК требует от группы, управляющих инвестиционным портфелем, поддерживать коэффициент достаточности капитала в размере не менее 1. Ликвидные активы и обязательства, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, были получены из отдельной финансовой отчетности Компании.

На 31 декабря 2020 и 2019 годов коэффициент достаточности капитала Компании превышал нормативный минимум.

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный согласно требованиям НБРК, был следующим:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ликвидные активы	68,836	14,079
Обязательства	(44,111)	(2,188)
Чистые ликвидные активы	24,725	11,891
Минимальный размер собственного капитал	208	189
Коэффициент достаточности собственного капитала	118.67	62.79

40. 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.

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.

40. Условные обязательства кредитного характера, продолжение

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	134,195	–
Финансовые гарантии выпущенные	30,598	1,979
Аккредитивы	8,346	108
Обязательства по кредитным картам	956	444
	174,095	2,531
Минус: Резервы	(272)	–
Минус: текущие счета и депозиты клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 30)	(4,862)	(1,186)
	168,961	1,345

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 заемщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2020 года условные обязательства кредитного характера в размере 172,845 миллионов тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2019 года: 550 миллионов тенге), 634 миллиона тенге и 616 миллионов тенге отнесены к Стадиям 2 и 3 уровням кредитного риска, соответственно (31 декабря 2019 года: стадия 2 – 1,981 миллион тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала (31 декабря 2019 года: не имеет).

41. 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:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Менее одного года	31	96

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 711 миллионов тенге была признана в качестве расходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (31 декабря 2019 года: 1,131 миллион тенге) (Примечание 16).

42. 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.

43. Операции между связанными сторонами

Отношения контроля

На 31 декабря 2020 года единственным акционером Компании является «Jysan Technologies Ltd.», которому принадлежит 100% находящихся в обращении обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: ТОО «Pioneer Capital Invest», 100%).

По состоянию на 31 декабря 2020 года ТОО «Pioneer Capital Invest» пользуется правом голоса по акциям Jysan Technologies Ltd, материнской компании Компании, исключительно в интересах и исключительно для обеспечения финансовой деятельности автономных образовательных организаций «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций. По состоянию на 31 декабря 2020 года Частный фонд «Назарбаев Фонд» владеет 67.53% доли участия в ТОО «Pioneer Capital Invest».

По состоянию на 31 декабря 2019 года конечной контролирующей стороной Компании и его дочерних компаний является Частный фонд «Назарбаев Фонд», некоммерческая организация, созданная исключительно для обеспечения финансовой деятельности «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций.

43. Операции между связанными сторонами, продолжение**Операции с ключевым управленческим персоналом****Вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлен следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Расходы на персонал		
Ключевой управленческий персонал	16,324	2,972

Операции с ключевым управленческим персоналом

На 31 декабря 2020 и 2019 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Средняя ставка вознаграж- дения, % в год</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Средняя ставка вознаграж- дения, % в год</i>
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	5	4.00	–	–
Прочие активы	114	–	–	–
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,213	2.60	2,065	6.28
Прочие обязательства	12,367	–	634	–

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Комиссионные доходы	4	1
Процентные расходы	(20)	(6)
Итого	<u>(16)</u>	<u>(5)</u>

43. 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 2020 года остатки по счетам и средневзвешенные номинальные, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за 2020 год, составили:

	Конечная контролирующая сторона и ее дочерние компании						Итого млн. тенге
	Материнская компания		Средняя ставка		Прочие*		
	млн. тенге	Средняя ставка деня, % в год	млн. тенге	Средняя ставка деня, % в год	млн. тенге	Средняя ставка деня, % в год	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Производные финансовые активы							
Форвардные контракты	11,987	–	–	–	–	–	11,987
Валютные свопы	112	–	–	–	–	–	112
Кредиты, выданные клиентам							
В тенге							
Основной долг	–	–	–	–	994	2.08	994
Прочие активы	5	–	1	–	82	–	88
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	–	–	7	–	55,741	7.36	55,748
В долларах США	–	–	87,321	0.10	147,397	0.56	234,718
В прочей валюте	–	–	–	–	6,904	0.10	6,904
Прочие обязательства	–	–	1	–	40	–	41
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	–	–	–	–	165	–	165
Процентные расходы	–	–	7	–	1,322	–	1,329
Комиссионные доходы	15	–	3	–	850	–	868
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	11,741	–	–	–	–	–	11,741
Прочие расходы	–	–	4	–	(7,720)	–	(7,716)
Прочие общие и административные расходы	–	–	(12)	–	4	–	(8)

*Прочие связанные стороны в основном включают в себя остатки по Автономной образовательной организации «Назарбаев Университет», Автономная организация образования «Назарбаев Интеллектуальные школы» и Корпоративный фонд «Фонд Социального Развития».

43. Операции между связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2019 год, составили:

	Материнская компания		Конечная контролирующая сторона и ее дочерние компании		Прочие*		Итого млн. тенге
	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, % в год	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, % в год	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, % в год	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
<i>Кредиты, выданные клиентам</i>							
В тенге							
Основной долг	–	–	–	–	5,096	12.34	5,096
Прочие активы	1	–	1	–	340	–	342
Обязательства							
<i>Текущие счета и депозиты клиентов</i>							
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)
Комиссионные доходы	7	–	1	–	1,427	–	1,435
Прочие общие и административные расходы	(6)	–	(5)	–	(121)	–	(132)

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

На 31 декабря 2020 года кредиты в общей сумме 31,360 миллионов тенге со ставками от 7.26% до 16.29% в год и сроком погашения до конца 2022 года, выданы ТОО «Первое Коллекторское Агентство», заемщику АО «АТФБанк», контролируемому бывшим акционером АО «АТФБанк», которому принадлежит 19.96% доли в Группе.

В феврале 2021 года Группа досрочно расторгнула все форвардные договора со связанной стороной, действовавшие на 31 декабря 2020 года.

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости. Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 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>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	1,405,629	–	1,405,629	1,405,629
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	83,729	–	83,729	83,729
Торговые ценные бумаги	111,014	–	–	111,014	111,014
Производные финансовые инструменты	12,114	–	–	12,114	12,114
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	297,296	297,296	297,296
Кредиты, выданные клиентам	25,008	893,644	70,911	989,563	987,341
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	47,285	–	47,285	48,707
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	103,114	103,114	103,114
Страховые премии	–	1,817	–	1,817	1,817
Прочие финансовые активы	–	23,269	–	23,269	23,269
	148,136	2,455,373	471,321	3,074,830	3,074,030
Финансовые обязательства					
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	–	85,160	–	85,160	85,160
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,896,675	–	1,896,675	1,883,750
Производные финансовые инструменты	266	–	–	266	266
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	231,807	–	231,807	220,242
Субординированные долги	–	197,507	–	197,507	196,459
Обязательства по аренде	–	5,325	–	5,325	5,325
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	45,273	–	45,273	45,273
Прочие финансовые обязательства	–	6,133	–	6,133	6,133
	266	2,467,880	–	2,468,146	2,442,608

44. 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 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>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	301,431	–	301,431	301,431
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	3,548	–	3,548	3,548
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,126	–	–	14,126	14,126
Производные финансовые инструменты	13	–	–	13	13
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	367,390	367,390	367,390
Кредиты, выданные клиентам	29,202	264,232	121,217	414,651	416,302
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	242,145	–	242,145	242,954
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	70,241	70,241	70,241
Страховые премии	–	1,113	–	1,113	1,113
Прочие финансовые активы	–	8,704	–	8,704	8,704
	43,341	821,173	558,848	1,423,362	1,425,822
Финансовые обязательства					
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	–	9,836	–	9,836	9,836
Текущие счета и депозиты клиентов	–	791,624	–	791,624	790,683
Производные финансовые инструменты	42	–	–	42	42
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	148,604	–	148,604	147,182
Субординированный долг	–	72,950	–	72,950	73,136
Обязательства по аренде	–	4,489	–	4,489	4,489
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	6,293	–	6,293	6,293
Прочие финансовые обязательства	–	5,297	–	5,297	5,297
	42	1,039,093	–	1,039,135	1,036,958

44. 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 2020 года:

- ставки дисконтирования от 12.2% до 15.3% в год и 4.3% до 5.5% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге и долларах США, соответственно (на 31 декабря 2019 года: от 12.0% до 13.4% в год и от 4.4% до 5.2% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 4.6% до 22.0% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам (на 31 декабря 2019 года: от 10.0% до 40.0% в год);
- ставки дисконтирования от 0.4% до 8.9% в год и от 0.8% до 13.0% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно (на 31 декабря 2019 года: от 0.3% до 8.4% в год и от 1.0% до 9.4% в год, соответственно);
- ставка дисконтирования от 11.2% до 13.5% в год используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам (на 31 декабря 2019 года: 11.5% в год);
- ставка дисконтирования от 11.7% до 15.3% в год используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированным облигациям (на 31 декабря 2019 года: 14.0% в год).

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам на текущих счетах, вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Исходных данных</i>	<i>Исходных данных</i>	<i>Исходных данных</i>	
		<i>уровня 1</i>	<i>уровня 2</i>	<i>уровня 3</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2020 года	Дата оценки				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- производные финансовые активы	31 декабря 2020	–	12,114	–	12,114
- производные финансовые обязательства	31 декабря 2020	–	266	–	266
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2020	94,766	16,248	–	111,014
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2020	–	–	25,008	25,008
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2020	18,348	278,948	–	297,296
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2020	–	70,911	–	70,911
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2020	–	103,114	–	103,114
		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Исходных данных</i>	<i>Исходных данных</i>	<i>Исходных данных</i>	
		<i>уровня 1</i>	<i>уровня 2</i>	<i>уровня 3</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2019 года	Дата оценки				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- производные финансовые активы	31 декабря 2019	–	13	–	13
- производные финансовые обязательства	31 декабря 2019	–	42	–	42
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2019	6,053	8,073	–	14,126
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2019	–	–	29,202	29,202
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2019	1,155	366,235	–	367,390
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2019	–	121,217	–	121,217
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2019	–	70,241	–	70,241

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

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 31 декабря 2020 года, финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 287,371 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 356,041 миллионов тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 103,114 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 70,241 миллион тенге).

В течение 2020 и 2019 годов, Группа не осуществляла каких-либо переводов между уровнями 1 и 2, 2 и 3 иерархий справедливой стоимости.

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.

Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена путем дисконтирования будущих денежных потоков. Модель оценки учитывает текущую стоимость ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог, дисконтированных по ставке дисконтирования, взвешенной с учетом риска, от 11.95% до 14.95% в год (на 31 декабря 2019 года: от 11.54% до 14.54% в год). Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения. Информации по использованным допущениям при определении ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог представлена в *Примечании 23*.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных уровня 3</i>	
	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
На 1 января	29,202	–
Приобретено в результате объединения бизнеса (Примечание 5)	–	26,733
Чистые процентные доходы	3,550	9,626
Проценты уплаченные	(874)	(6,741)
Чистые расходы от изменения справедливой стоимости	(6,870)	(416)
На 31 декабря	25,008	29,202

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании, продолжение

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов и уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	1,405,629	–	1,405,629	1,405,629
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	83,729	–	83,729	83,729
Кредиты, выданные клиентам	–	767,067	124,355	891,422	893,644
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	41,442	7,265	48,707	47,285
Прочие финансовые активы	–	23,269	–	23,269	23,269
Обязательства					
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	–	85,160	–	85,160	85,160
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,883,750	–	1,883,750	1,896,675
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	220,242	–	220,242	231,807
Субординированные долги	–	196,459	–	196,459	197,507
Обязательства по аренде	–	5,325	–	5,325	5,325
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	45,273	–	45,273	45,273
Прочие финансовые обязательства	–	6,133	–	6,133	6,133

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:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	301,431	–	301,431	301,431
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	–	242,752	202	242,954	242,145
Прочие финансовые активы	–	8,704	–	8,704	8,704
Обязательства					
Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов	–	9,836	–	9,836	9,836
Текущие счета и депозиты клиентов	–	790,683	–	790,683	791,624
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	147,182	–	147,182	148,604
Субординированный долг	–	73,136	–	73,136	72,950
Обязательства по аренде	–	4,489	–	4,489	4,489
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	6,293	–	6,293	6,293
Прочие финансовые обязательства	–	5,297	–	5,297	5,297

45. События после отчетной даты

16 марта 2021 года, на совместном общем собрании акционеров Банка и АО «АТФБанк», было принято решение о присоединении АО «АТФБанк» к Банку. Соответствующие документы о получении разрешения на присоединение направлены в АРРФР.

16 марта 2021 года, общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении в фирменном наименовании Банка с «First Heartland Jýsan Bank» на «First Heartland Jusan Bank». После утверждения устава Банка в новой редакции, а также завершения всех необходимых мероприятий по государственной перерегистрации, Банк продолжит работу под брендом «Jusan Bank». Лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена 7 апреля 2021 года.

1 апреля 2021 года, простые акции Компании прошли процедуру листинга на KASE в секторе «акции» альтернативной площадки.

1 апреля 2021 года, решением Совета директоров согласован выкуп размещенных простых акций по инициативе Банка, доля Компании в дочерней организации уменьшилась с 80.04% до 78,73% от голосующих акций.

5 апреля 2021 года, согласно решения единственного акционера были начислены дивиденды по простым акциям в размере 1,803.73 тенге на одну акцию, в сумме 14,941,870 тысяч тенге, и 9 апреля дивиденды были полностью выплачены.

6 и 12 апреля 2021 года часть акций Компании перешли миноритарным акционерам с общей долей 3.9% голосующих акций, соответственно доля «Jusan Technologies» Ltd уменьшилась до 96.1% голосующих акций.